Gen 2

GOVERNMENT OF PALESTINE

Other files dealing with same Subject.

H

Registry No.

CS 375

SUBJECT.

Balance Sheets

24194-1000oo-15.8.38, Hes. P.

Referred to	Date	Referred to	Date	Referred to	Date

מסעד
קפת מלוה וחסכון שתופית
של העובדים בשכונת בורכוב בעמ
- פיזם -

P. A.	Date

12/1946 -עד 12/1933 -מ

מסעד
קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב בע״מ

375

בתשובה נא להזכיר
1002/42



שכונת ברוכוב׳ יום 28.1.1934

לכ׳ הה׳ רשם האגודות ההדדיות
ירושלים

א.נ.

בתשובה למכתב כב׳ מיום 17/1/34 מספר CS/375 הננו מתכבדים להודיעו שהאגודה שלנו פועלת בהתאם לרשיון שנתנו והתקנות שהומצאו ש.ז. נמציא לכב׳ מאזן שנת החשבון.

בכבוד רב

מסעד
קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב בע״מ

[signatures]

Await Stat Return

27



מסעד, קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב, בע"מ

מאזן ליום 31 בדצמבר 1933

מסעד, קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב, בע"מ

באזן ליום 31 בדצמבר 1933

		מיל.לא"י	מיל.לא"י
אקטיב:			
הקפה ובנקים:			
מזומן בקפה		74.230	
בנק אשראי בע"מ, עו"ש		457.106	
בנק הפועלים " "		147.473	
שיקים לגביה		9.-	687.809
הלואות לחברים:			
הלואות רגילות,	109 חברים	1216.159	
הלואות לזמנים ארוכים (ל-5 שנים)	8 "	432.-	
חשבונות ספציאליים, בערבון שטרות	3 "	147.707	
נכיון שטרות,	11 "	66.880	1862.746
הוצאות יסוד			7.500
			2558.055
שטרות לגוביינא			314.756
שטרות לבטחון			279.755
			3152.566

מסעד, קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת בורוכוב, בע"מ

מאזן ליום 31 בדצמבר 1933

	מיל.לא"י	מיל.לא"י
פסיב:		
הון הקפה:		
דמי כניסה מן 173 חבר	43.250	
מסי שנתי	176.082	
קרן להלואות בלתי פרודוקטיביות	58.694	278.026
בנקים: בנק הפועלים		154.-
חסכונות:		
קרן חסכון לעת זקנה ולמקרה-אסון מן 64 חברים		105.750
פקדונות בעובר ושב		1525.911
פקדונות לזמנים קבועים:		
קרן קפא"י	173.948	
שונים	20.-	193.948
רוחים:		
רוחים שנתקבלו למפרע	76.610	
ריוח בתקופת-החשבון, לפי רשימה א	223.810	300.420
		2558.055
מוסרי שטרות לגוביינא		314.756
מוסרי שטרות לבטחון		279.755
		3152.566

בקרתי את המאזן דלעיל של „מסעד, קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית בשכונת ברוכוב בע"מ" ליום 31 בדצמבר 1933, לפי הספרים, החשבונות והמסמכים השיכים אליו, בקרתי את השטרות, קבלתי את כל הבאורים והידיעות שבקשתי, והריני מאשר, שהמאזן הזה מתאים לספרים וגם לבאורים ולידיעות שקבלתי.

בחשבון ריוח והפסד רשום סכום של -.40 לא"י שנתקבל כתרומה להקמת בנין למוסד; הסכום הזה צריך להיות רשום בפסיב בקרן מיוחדת.

מחוץ להערה זו ערוך המאזן דלעיל באופן נכון, והוא מראה תמונה אמתית ונכונה מהמצב הכספי של „מסעד" בע"מ ליום 31.12.33.

י. נאמן

רואה חשבון
מוסמך מאת ממשלת ארץ ישראל

20.2.34

מסעד, קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב, בע"ם

חשבון הכנסות והוצאות במשך יולי 1932- דצמבר 1933

רשימה א

	פיל.לא"י	פיל.לא"י
הכנסות:		
רוחים	159.310	
עבור טפול בענין התישבות חדשה בשכונה	68.-	
תרומה מנתן חרובי להקמת בנין המוסד	40.-	267.310
הוצאות:		
רוחים לבנקים ולמפקידים	29.973	
הדפסה וכו'	13.527	43.500
ריוח נקי בתקופת-החשבון		223.810

מסעד, קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב, בע"מ

תנועת החשבונות במשך תקופת המאזן

רשימה ב

שם החשבון	התנועה במשך התקופה				המאזן ליום 31 בדצמבר 1933			
	חובה		זכות		חובה		זכות	
	לא"י	מיל	לא"י	מיל	לא"י	מיל	לא"י	מיל
אקטיב:								
הקפה	12528	156	12453	926	74	230		
שיקים לגביה	177	125	168	125	9	-		
בנקים	3733	676	3129	097	604	579		
הלואות לזמנים קצרים	2328	360	1112	201	1216	159		
הלואות נגד ני"ע ובטח' אחרים	10	250	10	250				
שטרות לנכיון	191	715	124	835	66	880		
חוזרים דביטורים (ספציאלי)	306	712	159	005	147	707		
הלואות לזמנים ארוכים	450	-	18	-	432	-		
הוצאות יסוד	26	027	18	527	7	500		
שטרות לגוביינא	678	826	364	070	314	756		
שטרות לבטחון	394	206	114	451	279	755		
פסיב:								
הון (דמי כניסה)			43	250			43	250
הון (מסים)			176	082			176	082
קרן להלואות (בלתי פרודוקטיבית)			58	694			58	694
קרן קפא"י ופקדונות לזמנים קבועים	9	155	203	103			193	948
קרן חסכון לעת זקנה ולמקרה אסון	3	-	108	750			105	750
בנקים	352	-	506	-			154	-
עובר ושב	5519	814	7045	725			1525	911
רוחים וקומסיון-רוחים לפרע	297	283	373	893			76	610
ריוח והפסד	43	500	267	310			223	810
מוסרי שטרות לגוביינא	364	070	678	826			314	756
מוסרי שטרות לבטחון	114	451	394	206			279	755
סך-הכל	27528	326	27528	326	3152	566	3152	566

מסעד, קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב, בע"מ

פרטים לחשבון הלוואות בתקופת המאזן

רשימה ג

1. הלוואות רגילות:

הלוואות בסכום:	מספר ההלוואות	הסכום מיל	הסכום לא"י
לא"י 1.500	2	-	3
" 3.-	4	-	12
" 4.-	4	-	16
" 5.-	4	-	20
" 6.-	19	-	114
" 7.-	2	-	14
" 8.-	15	-	120
" 10.-	58	-	580
" 12.-	7	-	84
" 13.-	10	-	130
" 14.-	1	-	14
" 15.-	16	-	240
" 16.-	2	-	32
" 17.-	2	-	34
" 20.-	39	-	780
" 25.-	1	-	25
סך-הכל	186	-	2218

הערה: הרבית מתוספת לסכום ההלוואה ומשתלמת לשיעורין יחד את ההלוואה, ועל כן „התנועה" (רשימה ב) מראה בחשבון זה סכום יותר גדול מהרשום בזה.

2. הלוואות לזמנים ארוכים:

לא"י 60.-	7	420.-
" 30.-	1	30.-
	8	450.-

3. הלואות ספציאלי:
השתמשו בקרדיט 4 מוסדות ופרטיים, בסכום 306.712 לא"י

4. שטרות בנכיון:
נתקבלו לנכיון 46 שטרות בסכום 191.715 לא"י

הערה: השתמשו בקרדיט 133 חברים, שהם 77% מהמספר הכללי של החברים.

מסעד, קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב, בע"מ

יתרות הפקדונות וההלואות ליום 31 בדצמבר 1933

רשימה ד

	מספר הפקדונות וההלואות	הסכום מיל	הסכום לא"י
פקדונות:			
עד 2 לא"י	3	371	4
" 5 "	1	820	4
" 10 "	6	890	43
" 15 "	2	810	27
" 20 "	1	-	19
" 25 "	3	765	68
" 35 "	1	170	30
" 50 "	3	080	119
	1	800	50
	1	180	70
	1	200	156
	1	825	930
סך-הכל	24	911	1525
הלואות:			
1. הלואות רגילות:			
עד 5 לא"י	26	789	65
" 10 "	21	885	158
" 15 "	27	285	336
" 20 "	25	040	442
" 25 "	10	160	213
סך-הכל	109	159	1216
2. הלואות לזמנים ארוכים:			
הלואות בסכום:			
60 לא"י	1	-	60
" 58	4	-	232
" 57	1	-	57
" 55	1	-	55
" 28	1	-	28
סך-הכל	8	-	432

1.

4'

CS/375 6 למרץ 1934

א.נ.

הנני מתכבד לאשר את קבלת מכתבכם
מספר 1021/42 מיום 28 לחדש פברואר שאליו צרפתם
את מאזן אגודתכם לתקופה הכלה ביום 31 לחדש
דצמבר 1933.

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

"מסעד" מ"מ רושם האגודות השתופיות
קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת בורוכוב בע"מ.,
ת.ד. 42, תל אביב.

מסעד

קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית

בשכונת ברוכוב בע״מ



בתשובה נא להזכיר 1021/42



שכונת ברוכוב· יום 28 פברואר 1934

לכבוד רושם האגודות השתופיות

ירושלים, ת.ד. 649

א.נ.

בזה הננו משלחים לכבודו את הבלנס מאזן המאושר ע״י המבקר המוסמך שלנו הה׳ [illegible] ליום 31.12.1933

בכבוד רב

מסעד

קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית

בשכונת ברוכוב בע״מ

דין וחשבון שנתי של מסעד, קופה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית בפתח תקוה בע"מ.

לשנת 1932/1933 1/7/32-31/12/33

(לפי פקודת החברות הקואופרטיביות 1920)

---

1. שם החברה: מסעד, קופה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית בפתח תקוה בע"מ
2. תאריך הוסדה: 9.6.1932
3. תאריך ההרשמה: " "
4. מספר החברים בתחלת השנה: —
5. מספר החברים שנתקבלו במשך השנה: 173 חבר
6. מספר החברים שחדלו להיות חברים במשך השנה: —
7. מספר החברים בסוף השנה ...173 חבר

בקרת החשבונות בעד השנה 1932/33
נעשתה ע"י ה' [illegible] אשר נתמנה למבקר
החשבונות ע"י האספה הכללית שהיתה ביום 30/7/32
בהתאם לסעיף 25 של תקנות החברה.

נתחם ביום 28 בחדש [illegible] 1934
במשרד הרשום של החברה, ב[illegible]

מסעד
קופה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
[illegible]

....

המזכיר

[illegible]

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

בקופת מלוה וחסכון שתופית

של העובדים ב„מוסד קופה שתופית לאשראי ועזרה הדדית" שכונת בורוכוב בע"מ

דין וחשבון רואה החשבון.

1. שם האגודה המבוקרת	"מסעד", קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית בשכונת ברוכוב בע"מ.
2. יום גמר שנת הכספים	31 לדצמבר 1934. -
3. כמה זמן ארכה הבקורת........ ....שעות,........(וימים)	- 10 - ימים -
בכמה עלתה הבקרת השכר שסולם	- 12 - ליפרות א"י
4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, נירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	בדקתי את רוב הקבלות והמסמכים השייכים לרשימות בספרי האגודה, ואת תיק השטרות שנגדם נתנה האגודה הלואות ומצאתי את כלם בסדר נכון.
5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקי-דים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כל התשלומים נעשו על סמך ובהתאם להחלטות ההנהלה.
6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כן.

[illegible]

1. [illegible]

2. [illegible]

3. [illegible] ....
........[illegible]........[illegible]

[illegible]

[illegible] ....

4. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]
[illegible] – [illegible].

5. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] – [illegible].

6. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] – [illegible].

7. האם ספר הפרטי-כלים של ההנהלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה?

הפרטי-כלים רשומים בסדר ובנקיון וחתומים ע"י היו"ר של הישיבות.

8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות.
ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן

בין 7 - 1 ימים
15- 8 ימים
30- 16 ימים

בין 7 - 1 ימים חודשו 35 הלואות -
" 15 - 8 " " 12 "
" 30 - 16 " " 10 "

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ?

ע"ח ההלואות הרגילות מפגרים 5 חברים בסך ~~468.000~~ 46.800 ע"ח הלואות שז"פ עבר לגמרי המהוים ~~[illegible]~~ 2% של יתרת ההלואות האלו - ועוד 27 חברים מפגרים בתשלומים חדשיים ע"ח הלואות שז"פ טרם עבר על סך 114.925 לא"י ובס"ה מפגרים 32 חברים שהם בערך 22% מכל החברים החיבים בסכום של 161.725 לא"י המהוים 8,7% מיתרת הלואות אלו ע"ח ההלואות לזמן ארוך מפגרים 6 חברים ע"ס 14.500 לא"י בערך ב1% מסכום הלואות אלו.

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות,

לא מצאתי מקרים כאלה.

7. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

8. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

9. [illegible]
[illegible]
[illegible]

10. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

בסדת הערבות הנדרשת, או בחדוש

ההלואות ובמדת רחמים ביחס

לאופן גביתן?

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים.

ביום הבקרת היתה לקפה רזרבה במזומנים בקפתה ובבנקים במכסת 24% לעומת הפקדונות בחש' עו"ש. -

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

פנקס החברים - מסודר רק החודש -

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? (כגון מחיקות וכו'.......)

ספרי החשבונות מתנהלים בסדר.

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן.

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא.

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשוים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

כן

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	לע"ע אין לקפה חובות מסופקים. -
18. פרט, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, אך בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקי-דים אלה הוגן או לא?	לע"ע מעסיקה הקפה רק עובד חלקי בהנהלת-החשבונות המנהל עובד בהתנדבות, שלא על מנת לקבל פרס.

הערות כלליות

19. תן תעודות אחרות בדבר הענינים דלקמן:	עסקי האגודה נראים לי כבטוחים,
אם עסקי האגודה איתנים או לא;	
אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;	לא מצאתי כל הפלירת בין חבר לחבר.
האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;	כן

[illegible]. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] – [illegible].

[illegible]. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

האם הנך משוכנע בהחלט כי

מאזן האגודה נותן תמונה נכונה   כן

ממצב עסקי האגודה;

האם ההנהלה והפקידים פעילים

בגבית חובות המגיעים לאגודה,   כן.

ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן

כדי ליתן מושג את אופן הנהלת

עסקי האגודה.

ברית פקוח
של הקואופרציה האשראית העובדת בא״י בע״מ

תאריך: 17 FEB. 1935

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

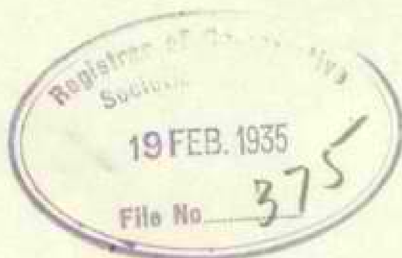
[illegible]

[illegible]

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

תל-אביב, יום יד אדר צה: 17.2.35

תבת-דאר 27, טלפון 328



לכבוד
רושם האגודות השתופיות
ירושלים

א.נ.,

בהתאם לפסקה (ב) סעיף מס.2 מהתקנות שהתקין רושם האגודות השתופיות עפ"י סעיף 64 מפקודת האגודות השתופיות מ-1933, הרינו מתכבד להמציא לכב' את הדו"ח של הבקרה ב"מסעד", קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית בשכונת בורוכוב, בע"מ, את המאזן וחשבון ריוח והפסד המאושרים על ידי המצאתו לאגודה המבוקרת עם הוראה שהיא תעביר לכב' העתקה מזה בהתאם לפסקה (א) סעיף מס.2 מהתקנות הנ"ל.

נא לאשר את קבלת הדו"ח.

בכבוד רב-

ד/ג

B.U with BS.

20/2

P.A
3/4 BP

Ahidan 19/2/35

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

בקופת מלוה וחסכון שתופית

של העובדים ב [illegible] בע"מ

המאזן השנתי

של "מסעד", קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית בע"מ, בשכונת ברוכוב.

שנערך ביום 31 לדצמבר 1934.

פסיבה

פרט			
1. **ההון העצמי של האגודה**			
א. דמי כניסה מ-252 חברים		63.-	
ב. מסים(מן 0,5% מס-הכנסה של החברים) המשתלמים לפי התקנות ואינם מוחזרים אף פעם לחברים		324.920	
ב. קרן להלואות בלתי פרודוקטיביות (מן 0,5% מס-הכנסה של הח"ח)		159.066	
ד. קרן מלואים		115.810	
ה. קרן בנין		40.-	702.796
22. **פקדונות וחסכונות**			
א. פקדון קרן קפא"י שזמ"פ בשנת 1941	277.970	277.970	
ב. קרן חסכון לעת זקנה ולמקרי אסון מן 95 חברים		229.914	
ג. פקדונות בעובר ושב, שזמ"פ בכל שעה מ-48 חברים		1081.249	1589.133
3. **הלואות שנתקבלו**			
א. בנק הפועלים בע"מ			
להון חוזר, לשלם במשך זמן של 12 חדשים מיום המאזן	500.-		
למטרות מיוחדות " " למעלה מ-	214.-	714.-	
ב. בנק אשקא"י בע"מ			
להון חוזר לשלם במשך 12 חדשים מיום המאזן		1305.689	2019.689
4. **חשבונות שונים לשלם:**			
א. 3 בנקים ומוסדות אשראי בחשבון זכאים שזמ"פ בתוך 12 החדשים מיום המאזן		46.750	
ב. חוב ל-5 חברות ע"ח התרומות " " " " "		12.410	
ג. לברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העוב. בא"י בע"מ ע"ח שכר הבקורת " "		12.-	
ד. לשונים (השלשה) " " "		22.-	93.160
5. **רוחים למפרע**			
רוחים מכל סוגי ההלואות שנתקבלו ע"ח השנים הבאות		196.892	196.892
6. **מוסרי שטרות:**			
א. לבטחון - מאת חברים שונים		522.274	
ב. לגוביינא " שונים		595.709	1117.983
7. **מוסרי בטחונות לערבויות:**		60.-	60.-
8. **ריוח נקי:**			
עודף ההכנסות על ההוצאות בשנת המאזן			199.928
בס"ה הפסיבה			5979.581

אקטיבה

פרט			
1. **במזומנים ובבנקים**			
א. במזומנים בעין	241.873	241.873	
ב. בשיק לגביה, על מוסד אשראי אחר	7.400	7.400	
ג. בבנקים			
בנק הפועלים בע"מ		14.255	263.528
2. **הלואות שניתנו:**			
א. הלואות רגילות: לחברים בתשלומים חדשיים			
שזמ"פ בתוך 12 חדשים מיום המאזן	2332.296		
" עבר	46.800	2379.096	
ב. נכיון שטרות, לחברים			
שזמ"פ בתוך 12 חדשים מיום המאזן		125.830	
ג. נגד בטחונות שונים: מקרן להלואות בלתי פרודוקטיבית			
שזמ"פ בתוך 12 חדשים מיום המאזן		7.500	
ד. בחשבונות חוזרים דביטוריים (ספציאליים) מוסדות			
שזמ"פ בתוך 12 חדשים מיום המאזן		392.609	
ה. הלואות לבנין לזמן ארוך (60 חודש)			
שזמ"פ יותר מ-12 חדשים מיום המאזן	1403.730		
מקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות שזמ"פ יותר מ-12 חדשים מיום המאזן	188.745	1592.475	4497.510
3. **מטלטלין:**			
כלי משרד שונים שנרכשו במשך השנה ע"ס		36.-	
בנכוי פחת לתקופת המאזן		- 3.600	32.400
4. **הוצאות למפרע**			
הדפסות (פנקסי חבר לקרן חסכון וכו')			8.160
5. **שטרות:**			
א. לבטחון (ראה פסיב 6.)		522.274	
ב. לגוביינא (" ")		595.709	1117.983
6. **ערבויות:**			
לחברת החשמל בע"מ			60.-
בס"ה האקטיבה			5979.581

הערה: אחריות החברים בעד עסקי האגודה הוא עכשיו 6.510.- לא"י בהתאם לסעיף 15 מהתקנון.

הריני מאשר בזה כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות המתאימות ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות התקנות המאושרות של הקופה וכי הורשו כהלכה ע"י ההחלטות של האספה הכללית וההנהלה. -

בדקתי את המזומנים, את הכספים הנמצאים בבנקים, את השטרות העומדים לפרעון לזכות האגודה ואת יתר רכוש הקופה,

והנני מאשר בזה כי המאזן דלעיל הוא תאור נכון ממצב האגודה ביום 31 לדצמבר 1934.

א. דיקנשטין

מבקר - מדריך

מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ. -

המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

חשבון ריוח והפסד

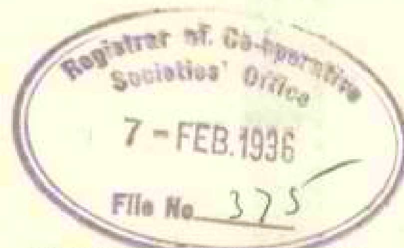
בעד התקופה 1 ינואר – 31 לדצמבר 1934 .

הכנסות

1. **רבית שנתקבלה:**		
העברה מהשנה הקודמת	76.610	
מההלואות מכל הסוגים	421.476	
מבנקים	-.960	
	499.046	
פחות הסכום שנתקבל ע"ח השנים הבאות	196.892	302.154
2. **קומיסיון מההלואות לזמן ארוך ומפעולות שונות**		58.250
		360.404
3. **מחשבון קרן לעזרה סוציאלית – בליקבידציה**		48.-
בסה"כ הכנסות		408.404

הוצאות

1. **רבית ששולמה:**			
למקדימים בפרעון הלואות לפני זמנן		1.470	
לבנקים עד 31.12.34		51.270	
למפקידים		24.963	77.703
2. **הוצאות יסוד:** העברה מהשנה העברה			7.500
3. **משכרת,** הנהלת חשבונות			60.-
4. **הוצ. משרדיות,** צרכי דפוס וכתיבה			15.488
5. **שכר דירה**			12.-
6. **מודעות**			2.500
7. **בקורת,** מהשנה שעברה	5.-		
לברית הפקוח האשה. העובדת בא"י בעד בקורת 1934	12.-		17.-
8. **הוצ. בולים,**			-.200
9. **הוצ. שונות** (גם האספה הכללית)			2.485
10. **תרומות**			10.-
11. **הפחתת ערך המטלטלין**			3.600
			208.476
עודף ההכנסות על ההוצאות העומד להחלטת האספה הכללית ויעבור לקרן המלואים ע"פ התקנות –			199.928
			408.404



דין וחשבון רואה החשבון.

1.	שם האגודה המבוקרת	"מסעד" בע"מ קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב
2.	יום גמר שנת הכספים	31 לדצמבר 1935
3.	כמה זמן ארכה הבקורת......... ....שעות,........(וימים)	10 ימים
	בכמה עלתה הבקרת השכר	12 לא"י
	שולם	
4.	האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	בדקתי את רוב הקבלות והמסמכים השייכים לרשימות בספרי האגודה, ואת תיק השטרות שנגדם נתנה האגודה הלואות ומצאתי את כלם בסדר נכון.
5.	האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקי-דים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כל התשלומים נעשו על סמך ובהתאם להחלטות ההנלה.
6.	האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כן.

Acted
7-2-36

[illegible]

1. [illegible]

2. [illegible]

3. [illegible] ....
........[illegible]........([illegible])
[illegible]
[illegible] ....

4. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

5. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

6. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

[illegible]

[illegible]

7. האם ספר הפרטי-כלים של ההנהלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה?

הפרטי-כלים רשומים בסדר ובנקיון וחתומים ע"י היו"ר של הישיבות.

8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות.
ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן
בין 7 - 1 ימים
8 -15 ימים
16 -30 ימים

בין 7 - 1 ימים חודשו 11 הלואות - ע"ס 122.270 לא"י.

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ?

ע"ח ההלואות הרגילות ובכיון שסרות מפגרים 22 חברים בסך 167.461 לא"י ע"ח הלואות שז"פ עבר לגמרי המהוים פחות מ-7% של יתרת ההלואות האלו.- ועוד 49 חברים מפגרים בתשלומים חד-שיים ע"ח הלואות שז"פ טרם עבר ע"ס 232.643 לא"י, בהלואות לזמן ארוך מפ-גרים 26 חברים ע"ס 65.- לא"י ובסה"כ מפגרים 61 חברים ע"ס כללי 465.104 לא"י בערך 6.9% מסכום הכללי של הלואות אלו.

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות,

לא מצאתי מקרין כאלה.

במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאופן גביתן?

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים.	ביום הבקרת היתה לקפה רזרבה במזומנים בקפתה ובבנקים במכסת 46% לעומת הפקדונות בחש' עו"ש והחובות לקורספונדנטים. -
12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?	פנקס החברים - מסודר.
13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? (כגון מחיקות וכו'.......)	ספרי החשבונות מתנהלים בסדר.
14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?	כן.
15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?	לא.
16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשו"ים ביום המאזן, אם ערכם ירד.	כן.

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.

לע"ע אין לשמה חובות מסופקים. -

18. פרט, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, אך בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקי-דים אלה הוגן או לא?

מספר הפקידים מספיק ובשכר הוגן. -

הערות כלליות

19. תן תעודות אחרות בדבר הענינים דלקמן:

אם עסקי האגודה איתנים או לא;

עסקי האגודה נראים לי כבטוחים.

אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;

לא מצאתי כל הפליות בין חבר לחבר.

האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

האם הנך משוכנע בהחלט כי

מאזן האגודה נותן תמונה נכונה   כן.

ממצב עסקי האגודה;

האם ההנהלה והפקידים פעילים

בגבית חובות המגיעים לאגודה,   כן.

ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן

כדי ליתן מושג את אופן הנהלת

עסקי האגודה.

תאריך. 4.2.36

א. דיקנשטין
מבקר-מדריך מטעם ברית-
הפקוח של הקואופרציה האשראית
העובדת בא"י בע"מ.

CS /375

3 לאפריל 1935

א.נ.

הנני מתכבד לאשר את קבלת מכתבכם מספר
1088/42 מיום 29 לחדש מרץ שאליו צרפתם את מאזן אגו-
דתכם לתקופה הכלה ביום 31 לחדש דצמבר 1934.

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

"מסעד" קפת שתופית מ"מ רושם האגודות השתופיות
לאשראי ולעזרה הדדית בשכונת
בורוכוב בע"מ.,
שכונת בורוכוב.

מסעד

קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית

בשכונת ברוכוב בע"מ

בתשובה-נא להזכיר 1088/42



שכונת ברוכוב, יום 29 מרס 1935

לכבוד רושם האגודות השתופיות

ירושלים, ת.ד. 649

א.נ.

הננו מצרפים לכ' את הדו"ח השנתי של אגודתנו ליום 31.12.1934 של המבקר-המפקח הה' א. פינקנשטין, מטעם ברית הבקורת של הקואופרציה באשראי העזרה בא"י בע"מ.

נא לאשר לנו את קבלתו.

בכבוד רב

מסעד

מרקמן

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

בקופת מלוה וחסכון שתופית

של העובדים ב שכונת בררכוב בע"מ

תל־אביב, יום 4 לחודש פברואר 193

המאזן השנתי

של "מסעד" בע"ם, קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכונת ברוכוב

שנערך ביום 31 לדצמבר 1935.

פסיבה

1. **ההון העצמי של האגודה**			
א. דמי כניסה מ- 310 - חברים -		77.500	
ב. מסים (3/4 מן 0,5% של מס ההכנסה מהחברים) המשתלמים לפי התקנות ואינם מוחזרים אף פעם לחברים		463.672	
ג. קרן להלוואות בלתי פרודוקטיביות (1/4 מן ה-0,5% של מס ההכנסה מהחברים) ותרומות אחרות		323.065	
ד. קרן מלואים	115.810		
הועבר מהריוח הנקי 31/12/34	109.158	224.968	
ה. קרן לבנין		40.-	
ו. קרן לחובות מסופקים		7.590	1136.795
		189	
2. **פקדונות וחסכונות**			
א. פקדון של קפא"י שזמ"פ בשנת 1941 (ניתן ל-10 שנים)		296.082	
ב. קרן החסכון לעת זקנה ולמקרי אסון מן 129 חברים (פיסקא ב' של סעיף 4 מהתקנות)		452.139	
ג. חשבונות עובר ושב, שזמ"פ לפי הדרישה בכל שעה מ- 105 חברים		1364.233	2112.454
3. **הלואות שנתקבלו:**			
א. **בנק הפועלים בע"ם**			
1. ע"ח האשראי להון חוזר, לשלם תוך 12 חדשים מיום המאזן	1200.-		
2. " המיוחד, לשלם תוך 12 חדשים מיום המאזן	90.-		
" יותר מב- 12 חדשים מיום המאזן	50.-	1340.-	
ב. **קרן ההלואות לזמנים ארוכים שע"י בנק הפועלים**			
ע"ח האשראי לבנין (ל- 5 שנים) שזמ"פ יותר מב-12 חדשים מיום המאזן		2225.722	
ג. **בנק המרכזי למוסדות שתופיים בא"י בע"ם**			
הלואה לזמן ארוך בשביל חבר מהקרן לעולי גרמניה לשלם יותר מב-12 חדשים מיום המאזן		64.-	3629.722
4. **חשבונות שונים לשלם:**			
א. בנק אשראי בע"ם בחשבון עו"ש		413.601	
ב. חוב למוסד אשראי (מגוביגא שטרות)		16.875	
ג. חוב לבנקים עבור רבית שנצטברה עד 31.12.1935		46.300	
ד. " לפפקידים " " " " "		47.350	
ה. לשונים (3 יתרות קטנות מהעברות שטרם שולמו)		3.110	527.236
5. **רוחים למפרע**			
רוחים מכל סוגי ההלואות שנתקבלו ע"ח השנים הבאות			565.487
6. **מוסרי שטרות**			
א. לבטחון - מאת חברים שונים		917.223	
ב. לגובינא - מאת שונים		972.017	1889.240
7. **ריוח נקי**			
עודף ההכנסות על ההוצאות בשנת המאזן (יעובר לפא התקנות: 75% לקרן המלואים, 5% לקרן לחובות מסופקים, 5% לחברת העובדים בע"ם והיתר עומד להחלטת האספה הכללית)			189.487
בס"הכ הפסיבה			10050.421

אקטיבה

1. **במזומנים ובבנקים**			
א. במזומנים בעין		260.305	
ב. בשיק לגביה על מוסד אשראי אחר		14.095	
ג. בבנקים. בנק הפועלים בע"ם		551.625	826.025
2. **מניות רני"ע**			
-100- מניות בנק הפועלים להפצה בין החברים ע"ס -.100 לא"י			
פחות התשלומים החלקיים שנתקבלו על חשבון	2.300		97.700
3. **פקדון קבוע ב"קרן הקפות שע"י בנק הפועלים בע"ם -10% מההון העצמי-**			
שזמ"פ הוא יותר מב-12 חדשים מיום המאזן	88.-		
רבית שנצטברה עד 31.12.35	3.820		91.820
4. **הלואות שניתנו:**			
א. רגילות, לשנה בתשלומים חדשיים שזמ"פ בתוך 12 חדשים מיום המאזן	2244.950		
" כל ההלואה עבר	163.121		2408.071
ב. נכיון שטרות לחברים, שזמ"פ בתוך 12 חדשים מיום המאזן	27.540		
" עבר	4.340		31.880
ג. נגד בטחונות שונים: מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות שזמ"פ תוך 12 חדשים מיום המאזן	107.100		107.100
ד. בחשבונות חוזרים דביטוריים (ספציאליים) מוסדות שזמ"פ תוך 12 חדשים מיום המאזן			107.140
ה. **הלואות לזמן ארוך** (60 חודש)			
א. שזמ"פ יותר מב-12 חדשים מיום המאזן	3844.045		
ב. מקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות שזמ"פ יותר מב-12 חדשים מיום המאזן	254.890	4098.935	6753.126
5. **מטלטלין**			
רהיטים וכלי משרד שונים ליום 1.1.35	32.400		
נרכשו בתקופת המאזן בסכום של	28.950		
	61.350		
בנכוי פחת לתקופת המאזן	- 6.135	55.215	55.215
6. **חשבונות שונים לקבל:**			
א. מ-2 מוסדות לאשראי (גביה והעברה)	3.125		
ב. מפעל החסכון לילדים ע"י ברית הפקוח של הקואופ' האשראית העובדת עבור קפסאות לחסכון	5.-		
ג. מפעל החסכון לילדים עבור 500 פנקסים לחסכון	6.250		
ד. פקדון בדואר ת"א -עבור שיחות חוץ	1.500	15.875	15.875
7. **הוצאות למפרע**			
א. רבית ששולמה ונזקפה למפרע לבנקים לחשבון השנים הבאות	309.420		
ב. מכשירי כתיבה ודברי דפוס שנשארו ליום 1/1/36		12.-	321.420
8. **תיק שטרות:**			
א. לבטחון (ראה פסיב 6 א.)		917.223	
ב. לגובינא(" " 6 ב.)		972.017	1889.240
בסה"כ האקטיבה			10050.421

ה ע ר ה: אחריות החברים בעד עסקי האגודה היא עכשיו - 11480 לא"י בהתאם לסעיף 15 מהתקנון.

הריני מאשר בזה כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות המתאימות ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות התקנות המאושרות של הקפה וכי הורשו כהלכה ע"י ההחלטות של האספה הכללית, ההנהלה והועד המפקח.

בדקתי את המזומנים, את האישורים לכספים הנמצאים בבנקים, את השטרות העומדים לפרעון לזכות האגודה ואת יתר רכוש הקפה.

הנני מאשר בזה כי המאזן דלעיל הוא תאור נכון ממצב האגודה ביום 31 לדצמבר 1935.

א. דיקנשטין

מבקר-מדריך

מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"ם. -

המאושר ע"י רושם האגודות השיתופיות.

חשבון ריוח והפסד

בעד התקופה 1 ינואר - 31 לדצמבר 1935.

הכנסות

1. רבית שנתקבלה:			
העברה מהשנה הקודמת	196.892		
מהלואות מכל הסוגים	767.742		
מבנקים עבור ח' העו"ש	39.968		
	1004.602		
פחות הסכום שנתקבל ע"ח השנים הבאות	565.487	439.115	
2. קומיסיון מהלואות לזמן ארוך		164.645	603.760
3. רוחים מפעולות שונות (גוביגא שטרות, העברות וכו')			18.650
4. מהגביה בליקבידציה של הקרן לעזרה סוציאלית			12.-
ובסה"כ הכנסות			634.410

הוצאות

1. רבית ששולמה ונזקפה:			
למקדימים בפרעון הלואות לפני זמנן		2.990	
לבנקים	451.820		
פחות הסכום ששולם ונזקף ע"ח השנים הבאות	309.420	142.400	
למפקידים		96.470	241.860
2. משכרת לעובדים		96.-	
3. עזרה בהנהלת החשבונות		24.-	
4. מכשירי כתיבה והדפסות	24.250		
פחות הסכום שהועבר לשנה הבאה	12.-	12.250	
5. משלדירות		11.255	
6. בולים, דואר וטלפון		6.513	
7. שכר דירה		18.-	
8. מודעות		-.900	
9. תרומות		11.700	
10. בקרת, לברית הפקוח של הקואופ' האשר. העובדת בא"י בע"ם		12.-	
11. הפחתת ערך המטלטלין		6.135	
12. שונות		4.310	203.063
בסה"כ הוצאות			444.923
13. ריוח נקי עודף ההכנסות על ההוצאות (עומד להחלטת האספה הכללית לאחר שיעובר לקרנות לפי התקנות).-			189.487
			634.410

ממשלת פלשתינה (א"י)
מחלקת
רשם האגודות השתופיות
ת.ד. 649 ירושלים.
====================

CS/ 375 28.12.36

א.נ.

הנני מתכבד לאשר את קבלת החשבון החדשי של הפסיבה והאקטיבה של אגודתכם לסוף החדש שעבר, ולבקשכם להמציא לי על הטפסים הר"פ את החשבון החדשי של הפסיבה והאקטיבה של אגודתכם לסוף החדש הנוכחי <u>לא יאוחר מה-15 לחדש הבא</u> <u>ובאמצעות ברית הפקוח</u>.

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

Nathan

רושם האגודות השתופיות

"מסעד" קופת מלוה וחסכון שתופית
של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ,
ע"י ב.פ.ק.א.ע.

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 13.12.36 תל־אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת־דאר 27, טלפון 328



לכב'
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.,

ר"פ האקטיבה והפסיבה של הדו"ח החדשי ל-30 לנובמבר 1936, של "מסעד" קפת מלוה וחסכון של העובדים בשכ' בורוכוב בע"מ.

נא לאשר את קבלת הנ"ל.

בכבוד רב,



אש/

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The .11.11.36 תל-אביב, יום
P. O. B. 27, TEL. 328 תבת-דאר 27, טלפון 328



לכב'
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.,

ר"פ, האקטיבה והפסיבה של הדו"ח החדשי ל-31 לאוקטובר 1936, של "מסעד" קפת מלוה וחסכון של העובדים בשכ' בורוכוב בע"ם.

נא לאשר את קבלת הנ"ל.

בכבוד רב,

אש/

CS /375   17 לאוקטובר 1936.

א.נ.

הנני מתכבד לאשר את קבלת
מכתבכם מיום 14 לאוקטובר 1936, שאליו
צרפתם את המאזן החדשי של האקטיבה
והפסיבה של קופת מלוה וחסכון שתופית
של העובדים בשכונת ברוכוב בע/מ.

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

מ"מ רושם האגודות השתופיות

ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ,
ת.ד. 27, תל אביב.

בש.

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The .14.10.36 תל-אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת-דאר 27, טלפון 328

לכב'
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.,

ר"פ, הדו"ח הסטטיסטי השנתי ליום 30 לספטמבר 1936 ו-האקטיבה והפסיבה של הדו"ח ליום 30 לספטמבר 1936, של "מסעד" קפת מלוה וחסכון של העובדים בשכ' בורוכוב.

נא לאשר את קבלת הנ"ל.



בכבוד רב,

אש/

CS /375 16 לספטמבר 1936 .

א.נ.

הנני מתכבד לאשר את קבלת
מכתבכם מספר 2137/42 מיום 3
לספטמבר 1936, שאליו צרפתם את
החשבון החדשי של האקטיבה והפסיבה
של אגודתכם ליום 31 לאוגוסט
1936 .

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

BC

מ"מ רושם האגודות השתופיות

"מסעד" קופת מלוה וחסכון שתופית
של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ.,
שכונת ברוכוב .

בט.

מ ס ע ד

קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

שכונת ברוכוב, יום 3 ספטמבר 1936
דאר שכונת ברוכוב
טלפון 77

בתשובה נא להזכיר:
2137/42

Registrar of Co-operative Societies
7 - SEP. 1936
375

לכבוד רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.

רצוף לזה הננו ממציאים לכב' דין וחשבון של האקטיבה והפסיבה של פוסדבו ליום 31/8/36

בכבוד רב
מסעד
קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בע"מ

פח/שח

ס/375   27 לאוגוסט 1936 .

א.נ.

הנני מתכבד לאשר את קבלת
מכתבכם מספר 2117/42 מיום 4
לאוגוסט 1936, שאליו צרפתם את החשבון
החדשי של האקטיבה והפסיבה של אגודתכם
ליום 31 ליולי 1936 .

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

מ"מ רושם האגודות השתופיות

מסעד קפת מלוה וחסכון
שתופית של העובדים בשכונת
ברוכוב בע"מ.,
דאר שכונת ברוכוב .

בש.

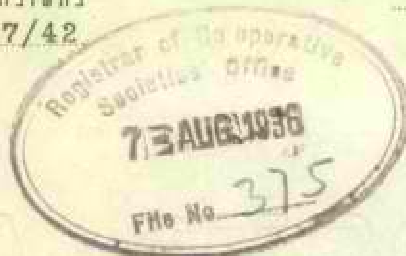
2524

מסעד

קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

שכונת ברוכוב, יום 4 אוגוסט 1936
דאר שכונת ברוכוב
טלפון 77

בתשובה נא להזכיר:
2117/42



לכבוד רושם האגודות השתופיות
ירושלים

א.נ.

רצוף לזה הננו ממציאים לכב' דין וחשבון של האקטיבה והפסיבה של מוסדנו ליום 31.7.1936.

בכבוד רב

מסעד
קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב בע"מ

י/ב

/375 14 ליולי 1936.

א.נ.

הנני מתכבד לאשר את קבלת
מכתבכם מספר 2072/42 מיום 6 ליולי
1936, שאליו צרפתם את החשבון החדשי
של האקטיבה והפסיבה של אגודתכם
ליום 30 ליוני 1936 .

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

מ"מ רושם האגודות השתופיות

מטעד, קופת מלוה וחסכון שתופית
של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ,
שכונת ברוכוב .

בס.

[illegible]

[illegible]

[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

[illegible]
[illegible]

[illegible]

[illegible]
[illegible]
[illegible]

[illegible]

2242

מסעד

קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

שכונת ברוכוב, יום 6 יולי 1936 — בתשובה נא להז 2072/42

דאר שכונת ברוכוב
טלפון 77



לכבוד רושם האגודות השתופיות

ירושלים

א.נ.

רצוף לזה הננו ממציאים לכב' דין וחשבון של הפסיבה והאקטיבה של מוסדנו ליום 30/6/36.

בכבוד רב

מסעד
קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בע"מ
שכונת ברוכוב

מ. [signature]

מח/שח

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

ממשלת פלשתינה (א"י)
מחלקת
רושם האגודות השתופיות
ת.ד. 649
ירושלים

22 ליוני 1936.

/375

א.נ.

בחדש אפריל ש.ז. הודעתי לכם כי הנני מתכונן להתקין תקנה לפי סעיף 64(ג) מפקודת האגודות השתופיות 1933, שלפיה תדרשנה האגודות לאשראי להגיש דו"ח חדשי של אקטיבה ופסיבה.

2. במכתבי הסברתי כי לשם מבחן מוקדם ולשם לבון פרטים ידועים הוחלט באשור מועצת הקואופרציה העברית לדחות את התקנת התקנה ולדרש מאת האגודות לאשראי להגיש דו"ח חדשי בנוסח ידוע לשם נסיון.

3. הנסיון הזה טרם הושלם ויש צורך להמשיכו חדשים אחדים.

4. הנני מודה לכם איפוא על הדיקנות שלכם בהגשת הדו"ח לחדשים אפריל ומאי ואבקשכם להוסיף ולהגיש את הדו"ח בנוסח המצורף בזה במשך שלשת החדשים הבאים. הנוסח הזה שונה מקודמו בפרטים קלי ערך ואין בו כדי להקשות עליכם.

5. נא לסדר שהדו"ח יגיע לידי במשך 15 יום מסוף כל חדש.

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

[signature]

מ"מ רושם האגודות השתופיות

לכבוד
"מסעד" קופת מלוה וחסכון שתופית
של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ.,
ע"י ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בע"מ.,
תל אביב.

1923

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The .7.6.36 תל-אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת-דאר 27, טלפון 328

10 JUN. 1936

File No 375

לכב'

רושם האגודות השתופיות

ירושלים.

א.נ.,

ר"פ האקטיבה והפסיבה של הדו"ח החדשי ליום 30 לחודש מאי של

"מסעד" קפת מלוה וחסכון של העובדים בשכ' בורוכוב בע"מ.

נא לאשר את קבלת הנ"ל.

בכבוד רב,

אש

1706

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The .20.5.36 תל־אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת־דאר 27, טלפון 328



לכב׳
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.

ר"פ האקסיבה של הדו"ח החדשי של "מסעד" שכ׳ בורוכוב, כפי שהודיע לנו מר בלומנפלד נשלחו אליכם שני טופסים של הפסיבה. נא להחזיר לנו טופס אחד של הפסיבה -.

בכבוד רב,

ד/אש

returned on 21/5/36

1653

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

תל־אביב, יום 15.5.36 TEL-AVIV, The

תבת־דאר 27, טלפון 328 P. O. B. 27, TEL. 328



לכבוד
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.,

הרינו מציאים לכב' רצוף לזה את החשבון החדשי ליום 30 לחדש אפריל(הפסיבה והאקטיבה) של מסעד קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ.

נא לאשר את קבלת הנ"ל, ולהודיע לנו כמה קופות חוץ לזו נמצאות את הבקשה המבוקשת [illegible].

בכבוד רב

א/ש

ממשלת פלשתינה (א"י)

מחלקת
רושם האגודות השתופיות
ת.ד. 649
ירושלים

26.4.36
/375

א.נ.

אתכבד להודיעכם כי הנני עומד להתקין תקנה לפי סעיף 64 (ג) מפקודת האגודות השתופיות 1933 בדבר דו"ח חדשי של אקטיבה ופסיבה שכל האגודות השתופיות לאשראי תדרשנה להגיש לי.

2. עד אשר תוצא התקנה הזאת ולשם מבחן מוקדם החלטתי באשור מועצת הקואופרציה העברית לבקש מאת כל האגודות לאשראי להמציא לי דו"ח חדשי בנוסח המצורף בזה.

3. אהיה אסיר תודה אם תמציאו לי את הדו"ח לחדש אפריל לפני ה-15 בחדש מאי ואת הדו"ח לחדש מאי לפני ה-15 בחדש יוני <u>על הטופסים הרצופים בזה</u>.

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

[signature]

רושם האגודות השתופיות

לכבוד
"מסעד" ק.מ.וח. ש. של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ,
ע"י ב"פ של הקואופ. האשראית העובדת בע"מ,
תל אביב.

1

ממשלת פלשתינה (א"י)
מחלקת
רושם האגודות השתופיות
ת.ד.649
ירושלים

ת כ ר ף !

15.3.36
/375

א. נ.

אהיה אסיר תודה אם תענו על תשע השאלות הכלולות בשאלון הר"פ שמטרתו להעמיד אותנו על מצב אגודתכם ביום 31 לחדש מרץ 1936.

נא להחזיר לנו את השאלון עד ה-5 לחדש אפריל בתוך המעטפה הרצופה בזה.

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

מ"מ רושם האגודות השתופיות

לכבוד
"נטעי" ק.ע.ו. שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ,
ע"י ב.פ. לקואופ. האשראית העובדת בע"מ,
ת ל - א ב י ב .

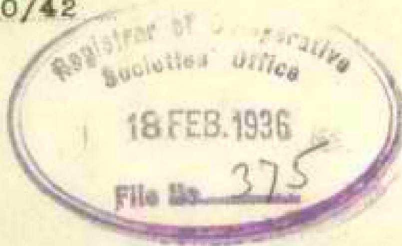
מסעד

קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ



שכונת ברוכוב, יום 16 פברואר 1936
דאר שכונת ברוכוב
טלפון 77

בתשובה נא להזכיר: 1280/42



לכבוד רושם האגודות השתופיות.

ירושלים.

א.נ.

רצוף כאן הננו מסציאים לכבודו את הדו"ח השנתי של פוסדנו ליום 31/12/35 של המבקר-המדריך הא' א. דיקנשטין מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"ם. נא לאשר את קבלתו.

בכבוד רב

מסעד
קפה שתופית לאשראי ולעזרה הדדית
בשכונת ברוכוב בע"מ

מח/שח

ENTERED on 18-2-36

ackd 18/2/36

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

בקופת מלוה וחסכון שתופית

"מטעד" של העובדים ב...מכ' ברוכוב... בע"מ

תל־אביב, יום 10 לחודש ינואר 1937

דין וחשבון רואה החשבון.

1. שם האגודה המבוקרת	"מסעד", קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ.
2. יום גמר שנת הכספים	31 דצמבר 1936.
3. כמה זמן ארכה הבקורת ....שעות,........(וימים)	7 ימים.
בכמה עלתה הבקרת השכר ששולם	18.- לא"י.
4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	נבדק חלק גדול של הקבלות והמסמכים השייכים להרשמות בספרי האגודה במשך שנת הבקרת וכל המסמכים, שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות להלואות ונמצאו כולם בסדר.
5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקי- דים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כן.
6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כן.

[illegible]

1. [illegible]

2. [illegible]

3. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

4. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

7. האם ספר הפרטי-כלים של ההנהלה
וסל האספות הכלליות שלם? והאם
רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות
של ההנהלה ושל האספה הכללית,
בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות
האגודה הסכמת ההנהלה והאספה
הכללית לתשלום כזה?

כן.

8. ציין את מדת ההלואות החדשות
שניתנו במשך שנת הכספים שהן
למעשה חדוש הלואות קודמות.
ציין את מספר ההלואות שניתנו
במשך התקופות דלקמן אחרי
תשלום ההלואות ואת סכומיהן

בין 7 - 1 ימים
" 8 - 15
" 16 - 30

ב-40 מקרים עברו מ-1 עד 7 ימים
מגמר תשלום ההלואות ועד חדושן
במקרה אחד עברו מ-8 עד 15 ימים
מגמר תשלום ההלואות ועד חדושן.

9. איזה חלק מן המספר הכללי
ואיזה אחוז מן הסכום הכללי
של ההלואות עבר זמ"פ

9) ביום המאזן היו המפגורים
הבאים: א) ז"פ כל התשלומים עבר:
22 הלואות רגילות 220.759
ב) פגורים בשעורי הלו.
32 מפגרים בתשל. שונים 208.125
42 " בהלו. רגיל.
" לזמ"א 260.- 468.125

בסך הכל 688.884
שהם 8.9% של כל יתרת ההלואות
ביום המאזן (מלבד ההלו. הרגילות
לז"ק שניתנו מהקרן להלו. בלתי
פרודוקטיביות בלי זמן תשלום
מסוים).

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או
חברים של ועדות אחרות מקבלים
תנאים יותר נוחים מן החברים
האחרים בסכומי ההלואות הניתנות,

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאופן גביתן?

לא.

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים.

כן. הרזרבה במזומנים ובבנקים
ביום המאזן היתה 76.4% לעומת
פקדונות וחש' עו"ש וחובות למו-
-דות שונים שדרשו רזרבה באותו
יום.-

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

כן.

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? (כגון מחיקות וכו'........)

כן.

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן.

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא.

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

כן.

[illegible]

[illegible]

11. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

17. הוקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר - תן פרסים.

לא הוברדו שום חובות בתור אבודים או מסופקים.

18. פרט, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?

המספר מספיק, השכר הוגן.

הערות כלליות

19. תן תעודות אחרות בדבר הענינים דלקמן:

אם עסקי האגודה איתנים או לא;	כן.
אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;	לא.
האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;	כן.

האם הנך משוכנע בהחלט כי	
מאזן האגודה נותן תמונה נכונה	
ממצב עסקי האגודה;	כן.
האם ההנהלה והפקידים פעילים	
בגבית חובות המגיעים לאגודה,	
ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן	
כדי ליתן מושג את אופן הנהלת	
עסקי האגודה.	כן.

תאריך. תל-אביב 19 ינואר 1938

י. רבינוביץ
רואה חשבון מוסמך ע"י
ממשלת א"י.
מטעם ברית הפקוח של הקואופ.
האשראית העובדת בא"י בע"מ.

ל/אש

CS /375 22 לינואר 1937 .

א.נ.

הנני מתכבד לאשר את קבלת מכתבכם מיום 14 לינואר 1937, שאליו צרפתם את הדין והשבון ליום 31 לדצמבר 1936 על בקרתכם ב"מסעד" קופת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ.

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

רושם האגודות השתופיות

ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ,
ת.ד. 27, תל אביב .

בש.

Audit Union report
VB/

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 14.1.37 תל־אביב, יום
P. O. B. 27, TEL. 328 תבת־דאר 27, טלפון 328



לכב׳
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.,

בהתאם לפסקא (ב) סעיף מס.2 מהתקנות שהותקנו ע"י רושם האגודות השתופיות עפ"י סעיף 64 מפקודת האגודות השתופיות 1933, הריני מתכבד להמציא לכב׳ רצוף לזה את הדין וחשבון של הבקרת ב"מסער" קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בש׳ ברוכוב בע׳מ.

את המאזן וחשבון ריוח והפסד, המאושרים על ידי, המצאתי לאגודה המבוקרת בהוראה שהיא תעביר לכב׳ העתקם מזה בהתאם לפסקא (א) מס.2 מהתקנות הנ"ל.

נא לאשר לנו את קבלת הדין וחשבון הנ"ל.

בכבוד רב,
[signature]
רואה חשבון מוסמך ע"י
ממשלת א"י
מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע׳מ.

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

בקופת מלוה וחסכון שתופית

"מסעד" של העובדים ב שכ' ברוכוב בע"מ

תל־אביב, יום 10 לחודש ינואר 1937

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכונת בורוכוב, בערבון מוגבל

מאזן כללי 31 דצמבר 1936.

פסיב

פסיב	לא"י	לא"י	לא"י
1. הון עצמי			
א) דמי כניסה מ-354 חברים		88.500	
ב) מסים-לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים		505.807	
ג) קרן להלואות בלתי פרודוקטיביות ותרומות אחרות		349.110	
ד) קרן שמורה	224.968		
הועבר מהריוח הנקי 31/12/35	133.737	358.705	
ה) קרן לבנין בית האגודה - תרומה		40.-	
ו) קרן לחובות מסופקים		16.465	
בסך הכל הון עצמי			1358.587
2. פקדונות והסכונות			
א) מחברים			
זמן פרעונם לפי הדרישה	845.023		
" " תוך 6 חדשים מיום המאזן	85.675		
" " יותר מ-6 חדשים מיום המאזן(קרן חסכון לעת זקנה ולמקרי אסון)	669.249	1599.947	
ב) מלא חברים			
זמן פרעונם לפי דרישה	299.266		
" תוך יותר מ-6 חדשים מיום המאזן עד 3 שנים	132.955		
פקדון של קרן קפא"י, זמ"פ החל משנת 1941	313.129	745.350	
בסך הכל פקדונות והסכונות			2345.297
3. הלואות מבנקים			
א) לשלם תוך 12 חדשים מיום המאזן			
בנק הפועלים בע'מ- הלואה להון חוזר	1256.792		
" " " מיוחדת	45.-	1301.792	
ב) לשלם תוך יותר מ-12 חדשים מיום המאזן			
בנק הפועלים בע'מ-מקרן הקפות ל-5שנים	3061.226		
בנק אשראי בע'מ - הלואה להון חוזר	961.250		
הבנק המרכזי למוסדות שתופיים בא"י בע'מ-הלו.מקרן לעולי גרמניה	40.-	4062.476	
בסך הכל הלואות מבנקים			5364.268
4. חשבונות שונים לשלם			
מוסדות אשראי ובנקים - חש' עו"ש ורבית שהצטברה ומגיעה		3.666	
מוסדות תרבות מקומיים-מתרומות שהועברו לזכותם		9.360	
זכאים שונים - לא חברים		2.800	
בסך הכל חשבונות שונים לשלם			15.826
5. רבית שנתקבלה למפרע			565.817
6. מוסרי שטרות(ראה סעיף 14 באקטיב)			
לבטחון		1187.609	
לגובינא		2218.088	
בסך הכל מוסרי שטרות			3405.697
7. ריוח נקי 31 דצמבר 1936(לפי רשימת הכנסות והוצאות)			
עדף ההכנסות על ההוצאות ב-31.12.1936			150.210
בסך הכל			13205.702
ערבויות שניתנו(עבור הלואה למשך 8 שנים עד 1.1.1944. בתשלומים חצי שנתיים)			1020.-

אקטיב

אקטיב	לא"י	לא"י	לא"י
8. במזומנים ובבנקים			
א) מזומנים בעין	192.700		
בשיקים לגביה על בנקים אחרים	13.150	205.850	
ב) בנק הפועלים בע'מ			
חשבון עובר ושב	453.395		
פקדון קבוע בקרן הקפות ל-5שנים	132.-	585.395	
ג) בנק אשראי בע'מ, חש' עו"ש		393.333	
בסך הכל במזומנים ובבנקים			1184.578
9. מניות בנק הפועלים בע'מ - 101 מניות להפצה בין החברים			101.-
10. הלואות לחברים			
א) זמן פרעונן תוך 12 חדשים מיום המאזן			
רגילות, ל-12 חודש בתשלומים חדשיים	2338.432		
חשב' חוזרים דביטוריים-מוסדות-נגד שטרות חברים	445.572		
נכיון שטרות	168.920		
מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות	170.572	3123.496	
ב) זמן פרעונן תוך יותר מ-12 חדשים מיום המאזן			
לבנין או מטרות קונסטרוקטיביות אחרות ל-5שנים בתשלומים חדשיים שוים	4167.675		
מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות ל-5 שנים בתשלומים חדשיים	388.820	4556.495	
ג) זמן פרעון כל התשלומים עבר		220.759	
בסך הכל הלואות לחברים			7900.750
11. מטלטלין(רהיטים וכלי משרד)			
הערך ב-1.1.36	55.215		
נרכשה קפת ברזל חדשה	21.-	76.215	
פחות: הפחתת הערך ל-31.12.1936		7.625	
בסך הכל מטלטלין			68.590
12. חשבונות שונים לקבל			
חיבים שונים (לא חברים)			23.727
13. הוצאות למפרע			
רבית ששולמה ונזקפה לזכות בנקים		507.360	
שונות - מכשירי כתיבה ודברי דפוס שנשארו לשנה הבאה		14.-	
בסך הכל הוצאות למפרע			521.360
14. שטרות בתיק			
לבטחון		1187.609	
לגובינא		2218.088	
בסך הכל שטרות בתיק			3405.697
בסך הכל			13205.702
בטחונות עבור ערבויות שניתנו			1020.-

354 חברים אחראים עבור עסקי האגודה בסך 14385.- לא"י, בהתאם לסעיף 3 חלק ג' של התקנות.

הריני מאשר בזה כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות המתאימות ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השתופיות 1933 והתקנות שהוצאו ע"פ הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה ע"פ תקנות האגודה ועפ"י החלטותיה של האספה הכללית, החלטות ההנהלה או עפ"י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את הכספים, האישורים לכספים הנמצאים בבנקים, את נירות הערך, את השטרות העומדים לפרעון לזכות האגודה, ואת יתר הרכוש של האגודה, ואת כל השעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר בזה כי המאזן דלעיל הוא תאור נכון ממצב האגודה ביום 31 דצמבר 1936.

[חתימה]

י. רבינוביץ
רואה חשבון מוסמך ע"י ממשלת א"י
מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה האשראית
העובדת בא"י בע'מ.

תל-אביב, 10 ינואר 1936.

"מסעו" קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכונת בורוכוב

בערבון מוגבל.

הכנסות והוצאות מ-1 ינואר 1936 עד 31 דצמבר 1936.

		לא"י	לא"י
הכנסות:			
רבית וקומסיון מהלואות ונכיון שטרות			644.108
רבית מחשבונות בבנקים			18.527
קומסיון מפעולות שונות(גורבינא,העברת כספים,טיפול בביטוח חברים וכו׳)			54.747
מהגביה בליקבידציה של הקרן לעזרה סוציאלית (גביות ב-1936)			7.-
בסך הכל			724.382
הוצאות:			
רבית ששולמה ומגיעה לבנקים	233.849		
" " " למפקידים	56.079		
" " למקדימים בפרעון הלואות לפני זמנן	11.326	301.254	
משכרת לעובדים		163.-	
תרומות והקצבות		24.500	
מכשירי כתיבה והדפסות		23.208	
שכר דירה		18.-	
דאר וטלפון		14.235	
שכר בקרת -לברית הפקוח של הקואפ. האשראית העובדת בא"י בע׳מ.		18.-	
מודעות ועתונות		1.350	
הפחתת ערך האינונטר		7.625	
שונות		3.-	
בסך הכל			574.172
עדף ההכנסות על ההוצאות - ריוח נקי 31 דצמבר 1936			150.210

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 10.6.37 תל-אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת-דאר 27, טלפון 328

13 JUN 1937

375

לכב'
רושם האגודות השתופיות
י ר ו ש ל י ם

א.נ.,

ר"פ האקטיבה והפסיבה של המאזן החדשי ליום 31 לחודש מאי 1937,

של "מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' ברוכוב בע"מ.

נא לאשר את קבלת הנ"ל.

בכבוד רב,

אש/

pa
ry.

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 13.5.37 תל־אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת־דאר 27, טלפון 328



לכב'
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.,

ר"פ האקטיבה והפסיבה של הדו"ח החדשי ליום 30 לאפריל 1937, של "מסעד" קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכ' ברובוב בע"מ.

נא לאשר את קבלת הנ"ל.

בכבוד רב,

אש/

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 14.4.37 תל-אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת-דאר 27, טלפון 328



לכב'
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.,

ר"פ, האקטיבה והפסיבה של הדו"ח החדשי ליום 31 לחודש מרץ 1937,

של "מסעד" קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכ' ברוכוב בע"מ.

נא לאשר את קבלת הנ"ל.

בכבוד רב,

אש/

P.A.
Y.

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 15.3.37 תל־אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת־דאר 27, טלפון 328



375

לכב'
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.,
ר"פ האקסיבה והפסיבה של הדו"ח החדשי ליום 28 לחודש פברואר 1937, של "מסעד" קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכ' ברוכוב בע"מ.
נא לאשר את קבלת הנ"ל.

בכבוד רב,

אש/

P.A.
Y.

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 16.2.37 תל-אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת-דאר 27, טלפון 328



לכב'
רושם האגודות השתופיות
ירושלים.

א.נ.,

ר"פ, האקטיבה והפסיבה של הדו"ח החדשי ליום 31 לינואר 1937 של קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכ' ברוכוב בע"מ.

נא לאשר את קבלת הנ"ל.

בכבוד רב,

אש/

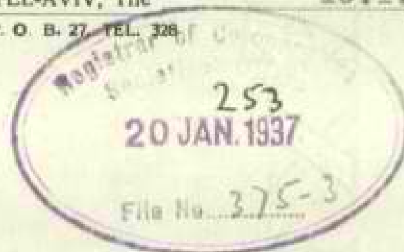
P.A
13.37

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 15.1.1937 תל־אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת־דאר 27, טלפון 328



לכבוד
רושם האגודות השיתופיות,
ירושלים.

א.נ.,

ר"פ נתכבד להמציא לכב' את החשבונות החדשיים של האקטיבה והפסיבה ליום 31.12.36 של שלשת האגודות הבאות:

1) "מסעד" קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ; 375
2) קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים ברמת-גן בע"מ; 2458
3) קפת מלוה וחסכון חקלאית שיתופית של העובדים בבן-שמן בע"מ. 159

נא לאשר לנו את קבלתם.

בכבוד רב

ל/ש

CS /375

28 ליגואר 1937 .

א.נ.

הנני מתכבד לאשר את קבלת מכתבכם
מיום 17.1.37, מספר 2298/42, שאליו צרפתם את
מאזן אגודתכם ליום 31.12.36.

והנני בכבוד רב
עבדכם הנאמן

רושם האגודות השתופיות .

מסעד קופת מלוה וחסכון שתופית
של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ,
שכונת ברובוב .

בש.

Balance Sheet

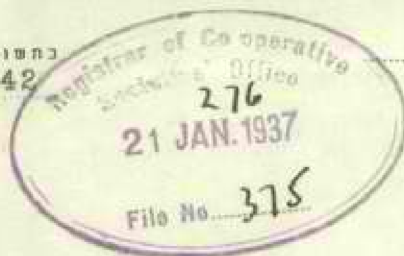
BK

מסעד

קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכב בע"מ

כתשובה נא להזכיר: 2298/42

שכונת ברוכב, יום 17 ינואר 1937
דאר שכונת ברוכב
טלפון 77



לכבוד רושם האגודות השתופיות
ירושלים

א.נ.

ר.פ. הננו ממציאים לכבודו את הדו"ח השנתי של מוסדנו ליום 31/12/36 של המבקר המוסמך הא' י. רבינוביץ מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בע"מ.
נא לאשר את קבלתו.



בכבוד רב
מסעד
קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בע"מ
שכונת ברוכב

מח/שח

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

"ממעד" **בקופת מלוה וחסכון שתופית**

של העובדים ב בעכ' ברוכוב בע"מ

תל־אביב, יום 30 לחודש ינואר 1938

דין וחשבון רואה החשבון.

1. שם האגודה המבוקרת

"מסעד" קפת מלוה ותסכון שתופית של העובדים בשכ׳ ברוכוב בע״מ.

2. יום גמר שנת הכספים

31 דצמבר 1937.

3. כמה זמן ארכה הבקורת ....
.......שעות,.........(וימים)
בכמה עלתה הבקרת השכר
שסולם ....

8 ימים.

25לא",

4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך
כל הקבלות השייכות לרשימות
בספרי האגודה וכל השטרות
ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות
ערך ותעודות אחרות שנתקבלו
בתור בטוחות בעד הלואות והאם
נמצא הכל נכון?
אם לא כן הדבר - תן פרטים.

נבדק חלק גדול של הקבלות והמסמכים השייכים להרשמות בספרי האגודה במשך שנת הבקרת וכל המסמכים, שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות להלואות ונמצאו כולם בסדר.-

5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם
לתקנות האגודה והאם נתאשרו
ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקי-
דים שתפקידם בכך לפי התקנות
של האגודה?

כן.

אם לא כן הדבר - תן פרטים.

6. האם נרשמו בספרים בסדר כל
הכספים שנכנסו לאגודה והאם
ניתנו הקבלות המתאימות?

כן.

אם לא כן הדבר - תן פרטים.

7. האם ספר הפרטי-כלים של ההנהלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה?

כן.

8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות.
ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן

בין 7 - 1 ימים
" 8 - 15
" 16 - 30

ב-5 מקרים עברו מ-1עד 7ימים
מגמר תשלום ההלואות ועד חדושן.
ב-3 מקרים עברו מ-8 עד 15
ימים מגמר תשלום ההלואות ועד
חדושן.

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ

ביום המאזן היו הפגורים הבאים:
א) זמ"פ כל התשלומים עבר
בהלו.רגילותסך845.409לא"י
" נגד שטל"נכ17.746 " 863.155

ב)פגורים בשעורי ההלו.
בהלו.רגילות מפגרים
שונים בסך
421.615
"לזמ"אמפגרים
שונים ע"ס 679.750 1101.365

בסך הכל 1964.520
שהם 22.4% של כל יתרת ההלואות
ביום המאזן(מלבד יתרת ההלואות
שניתנו מהקרן להלואות בלתי
פרודוקטיביות בלי זמן תשלום מסוים)

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות,

במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש
ההלואות ובמדת רחמים ביחס
לאופן גביתן? לא.

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים. כן.

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות? כן.

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? כן.
(כגון מחיקות וכו׳........)

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות? כן.

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות? לא.

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד. כן.

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר – תן פרטים.

בשנת החשבון הקציבו סכום של 46.375 לא"י בשביל הקרן לחובות מסופקים. לא הובררו שום חובות בתור אבודים או מסופקים.

18. פרט, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?

המספר מספיק, השכר הוגן.

הערות כלליות

19. תן תעודות אחרות בדבר הענינים דלקמן:

אם עסקי האגודה איתנים או לא; — כן.

אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים; — לא.

האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה; — כן.

האם הנך משוכנע בהחלט כי

מאזן האגודה נותן תמונה נכונה

ממצב עסקי האגודה; כן.

האם ההנהלה והפקידים פעילים

בגבית חובות המגיעים לאגודה,

ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן

כדי ליתן מושג את אופן הנהלת

עסקי האגודה. כן.

תאריך. 28 בינואר 1937
תל-אביב

א.דיקנשטין

מבקר - מדריך
מטעם ברית המקוה של הקואופ.
האשראית העובדת בא"י בע"מ.
המאושר ע"י רושם האגודות
השתופיות.



ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 6.2.38 תל-אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת-דאר 27, טלפון 328



לכב'
רושם האגודות השתופיות
ירושלים

א.נ.,

בהתאם לפסקא (ב) סעיף מס. 2 מהתקנות שהותקנו עפ"י סעיף 64 מפקודת האגודות השתופיות 1933, הריני מתכבד להמציא לכב' רצוף לזה את הדין וחשבון מהבקרת שנעשתה על ידנו ב"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' ברוכוב בע"מ.

את המאזן וחשבון ריוח והפסד, המאושרים על ידי, המצאתי לאגודה המבוקרת בהוראה שהיא תעביר לכב' העתקה מזה בהתאם לפסקא (א) מס. 2 מהתקנות הנ"ל.

נא לאשר לנו את קבלת הדין וחשבון הנ"ל.

בכבוד רב,

א.ד יקנבסין
מבקר - מדריך
מטעם ברית הפקוח של הקואופ. האשראית העובדת בא"י בע"מ.
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

To Auditor

אש

16.2.38

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

"מסעד" בקופת מלוה וחסכון שתופית

של העובדים ב בצכ' ברוכוב בע"מ

תל־אביב, יום 30 לחודש ינואר 1938

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

מאזן כללי 31 דצמבר 1937

פסיב	לא"י	לא"י	לא"י
1. הון עצמי			
א)דמי כניסה מ-397חברים		99.250	
ב)מסים - לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים		568.226	
ג)קרן להלואות בלתי פרודוקטיביות ותרומות אחרות	376.915		
מהגביה במשך השנה ע"ח הקרן לעזרה סוציאלית, בפחרוק	16.-	392.915	
ד)קרן שמורה	358.705		
הועבר מהריוח הנקי ליום 1/1/37	100.890	459.595	
ה)קרן לחובות מסופקים	16.465		
הועבר מהריוח הנקי ליום 1/1/37	7.160		
הפרשה בשנת החשבון	46.375	70.-	
ו)קרן לבנין בית-האגודה-תרומה		40.-	
ז)קרן פצויים לעובדים-הפרשה בשנת החשבון		24.-	
בסך הכל הון עצמי			1653.986
2. פקדונות,חסכונות ועובר ושב			
א)חברים			
זמן פרעונם לפי דרישה	513.268		
" " תוך יותר מ-6 חדשים מיום המאזן ועד שנה	207.112		
" פרעונם תוך יותר מ-12 חדשים מיום המאזן(קרן חסכון לעת זקנה ולמקרי אסון)	848.747	1569.127	
ב)לא-חברים			
זמן פרעונם לפי דרישה	183.874		
" " תוך יותר מ-6חדשים ועד 3 שנים מיום המאזן	293.776		
פקדון של קרן קפא"י, זמ"פ החל משנת 1941	323.098	800.748	
בסך הכל פקדונות,חסכונות ועו"ש			2369.875
3. הלואות מבנקים			
א)לשלם תוך 12 חדשים מיום המאזן			
בנק-הפועלים בע"מ - הלואה להון חוזר	1400.-		
בנק-הפועלים בע"מ - הלואה מיוחדת	214.-		
בנק-אשראי בע"מ הלואה להון חוזר	611.250		
בנק אשראי בע"מ רבית שנוספה(לשלם 1/1/39)	23.270		
הבנק המרכזי למוסדות שתופיים בא"י בע"מ הלואה מהקרן לעולי גרמניה	16.-	2264.520	
ב)לשלם תוך יותר מ-12 חדשים מיום המאזן			
בנק-הפועלים בע"מ-מ"קרן הקפות" ל-5שנים	3377.765	3377.765	
בסך הכל הלואות מבנקים			5642.285
4. חשבונות שונים לשלם			
חברים		2.861	
לא-חברים		21.280	
בסך הכל חשבונות שונים לשלם			24.141
5. רבית שנתקבלה למפרע ע"ח השנים הבאות			642.308
6. מוסרי שטרות:(ראה סעיף 14 באקטיב)			
א) לבטחון		1789.303	
ב) לגובינא		2383.838	
בסך הכל מוסרי שטרות			4173.141
7. ריוח נקי 31 דצמבר 1937(לפי רשימות הכנסות והוצאות)			
עדף ההכנסות על ההוצאות ב-31.12.37			65.974
בסך הכל			14571.710
ערבויות שניתנו(עבור הלואה למשך 7שנים עד 1/1/44 בתשלומים חצי-שנתיים,בזה 3שעורים בפיגור)			1020.-

אקטיב	לא"י	לא"י	לא"י
8. במזומנים ובבנקים			
א)במזומנים בעין	106.776		
שיק לגביה על בנק אחר	8.-	114.776	
ב)עובר-ושב בבנקים			
בנק-הפועלים בע"מ	422.349		
" אשראי "	20.587	442.936	
ג)פקדון קבוע ב"קרן הקפות" שע"י בנק-הפועלים בע"מ ל-5שנים		147.-	
בסך הכל במזומנים ובבנקים			704.712
9. מניות בנק הפועלים בע"מ(94 מניות להפצה בין החברים)			94.-
10. הלואות לחברים			
א)זמן פרעון תוך 12 חדשים מיום המאזן			
רגילות,ל-12חודשבתשלומים חדשיים	1634.177		
חש' חוזרים דביטוריים- נגד שטרות שונים	274.564		
שטרות בנכיון	61.904		
מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות	218.320	2188.965	
ב)זמן פרעונן תוך יותר מ-12 חדשים מיום המאזן			
לבנין או מטרות קונסטרוקטיביות אחרות ל-5שנים בתשלומים חדשיים שוים		5937.822	
ג)זמן פרעון כל התשלומים עבר			
בהלואות רגילות	845.409		
" נגד שטרות בנכיון	17.746	863.155	
בסך הכל הלואות לחברים			8989.942
11. מטלטלין (רהיטים וכלי משרד)			
הערך ב-1.1.37	68.590		
נרכש בשנת החשבון ע"ס	22.055	90.645	
פחות: הפחתת הערך ל-31.12.37		9.645	
בסך הכל מטלטלין			81.-
12. חשבונות שונים לקבל			
חיבים שונים(לא-חברים)			15.420
13. הוצאות למפרע			
רבית ששולמה ונזקפה לזכות בנקים לח' השנים הבאות		491.495	
שונות-שכ"ד ששולם למפרע ומכשירי כתיבה וד"ד שנשארו ליום המאזן		22.-	
בסך הכל הוצאות למפרע			513.495
14. שטרות בתיק:			
לבטחון		1789.303	
לגובינא		2383.838	
בסך הכל שטרות בתיק			4173.141
בסך הכל			14571.710
בטחונות עבור ערבויות שניתנו			1020.-

397 חברים אחראים עבור עסקי האגודה בסך -.15377לא"י,בהתאם לסעיף 3 חלק ג' של התקנות.

הריני מאשר בזה כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות המתאימות ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השתופיות 1933 והתקנות שהוצאו ע"פ הפקודה הזאת,וכי הורשו כהלכה ע"פ תקנות האגודה ועפ"י החלטותיה של האספה הכללית,החלטות ההנהלה או עפ"י הפקידים המוסמכים של האגודה.
בדקתי את הכספים,האישורים לכספים הנמצאים בבנקים,את נירות הערך,את השטרות העומדים לפרעון לזכות האגודה,ואת יתר הרכוש של האגודה,ואת כל השעבודים המוטלים עליהם.
הנני מאשר בזה כי המאזן דלעיל הוא תאור נכון ממצב האגודה ביום 31 דצמבר 1937.

א. דיקנשטין

מבקר - מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

תל-אביב,28 ינואר 1938.

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' ברוכוב

בערבון מוגבל

הכנסות והוצאות מ-ינואר 1937 עד 31 דצמבר 1937

ה כ נ ס ו ת

	לא"י	לא"י
רבית וקומסיון מהלואות ונכיון שטרות		834.887
" מחשבונות בבנקים		18.253
קומסיון מפעולות הקרן לעת זקנה ולמקרי אסון (בעד חמש שנות קיום הקרן)		85.586
" מפעולות שונות (גובינא, טיפול בביטוח חברים, וכו')		28.336
בסך הכל		967.062

ה ו צ א ו ת

		לא"י	לא"י
רבית ששולמה ומגיעה לבנקים	345.414		
" " " למפקידים	80.761		
" " למקדימים בפרעון ההלואות לפני זמנן	14.146	440.321	
משכרת לעובדים		200.-	
תרומות והקצבות		37.760	
מכשירי כתיבה ודברי דפוס		28.193	
שכר דירה		25.500	
מאור		2.750	
משלוח מכתבים, בולים וטלפון		38.277	
הוצאת האספה הכללית		12.095	
שכר בקרת - לברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ		25.-	
מודעות		4.250	
הפחתת ערך האינונטר		9.645	
הפרשות:			
לקרן חובות מסופקים	46.375		
" פצויים לעובדים	24.-	70.375	
שונות		6.922	
בסך הכל			901.088
עדף ההכנסות על ההוצאות ליום 31 דצמבר 1937			65.974

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

ההסתדרות הכללית של העובדים
העברים בארץ־ישראל

מסעד

קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

שכונת ברוכוב, יום 8 בפברואר 1938
דאר שכונת ברוכוב
טלפון 7717

בתשובה נא להזכיר: 3150/52



לכבוד:
רושם האגודות השתופיות
ירושלים

א.נ.

הרינו מציאים לכב' בזה את המאזן השנתי שלנו

לירם 31 בדצמבר 1937 ואת חשבון רוח והפסד המאושרים

ע"י ברית המקרה של הקואופרציה האשראית העובדת בארץ־

ישראל.

בכבוד רב

מסעד
קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בע"מ
שכונת ברוכוב

פח/דש

To auditor

Ackd
16.2.38

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

"מסעד" בקופת מלוה וחסכון שתופית

של העובדים ב בשכ' ברוכוב בע"מ

תל־אביב, יום 3 לחודש מרץ 1939

דין וחשבון רואה החשבון.

1. שם האגודה המבוקרת	"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' ברוכוב בע"מ.
2. יום גמר שנת הכספים	31 דצמבר 1938.
3. כמה זמן ארכה הבקורת ....שעות,........(וימים)	9 ימים.
בכמה עלתה הבקרת השכר ששולם	25.- לא"י.
4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	נבדק חלק גדול של הקבלות והמסמכים השייכים להרשמות בספרי האגודה במשך שנת הבקרת וכל המסמכים, שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות להלואות ונמצאו כולם בסדר.-
5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקי-דים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כן.
6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כן.

[illegible]

1. [illegible]

2. [illegible]

3. [illegible] ...
[illegible] ... (… [illegible])
[illegible]
[illegible] ....

4. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

5. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

6. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

7. האם ספר הפרטי-כלים של ההנהלה
וסל האספות הכלליות שלם? והאם
רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות
של ההנהלה ושל האספה הכללית,
בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות
האגודב הסכמת ההנהלה והאספה
הכללית לתשלום כזה?

כן.

8. ציין את מדת ההלואות החדשות
שניתנו במשך שנת הכספים שהן
למעשה חדוש הלואות קודמות.
ציין את מספר ההלואות שניתנו
במשך התקופות דלקמן אחרי
תשלום ההלואות ואת סכומיהן

בין ז - 1 ימים

9מקרים מגמר תשלום ההלואות
ועד חדושן.

" 8 - 15

3מקרים מגמר תשלום ההלואות
ועד חדושן.

" 16 - 30

9. איזה חלק מן המספר הכללי
ואיזה אחוז מן הסכום הכללי
של ההלואות עבר זמ"פ

9) ביום המאזן היו הפגורים הבאים:

א) זמ"פ כל התשלומים עבר

78	יתרות בהלו.רגילות ע"ס	868.457	
3	" "נגד שט.בנכיון	31.363	
6	" בהלו.לזמ"א	115.723	1013.543

ב) פגורים בשעורי הלואות

29	יתרות בהלו. רגילות	198.150	
10	" בהלו.בלתי פרודוקטיביות	190.350	
107	יתרות בהלו. לזמ"א	1204.718	1593.218
	בסך הכל		2606.761

שהם 29% של כל יתרת ההלואות ביום המאזן(מלבד יתרת ההלואות לזמ"א שניתנו מקרן להלואות בלתי פרודוק. בלי זמן תשלום מסוים).

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או
חברים של ועדות אחרות מקבלים
תנאים יותר נוחים מן החברים
האחרים בסכומי ההלואות הניתנות,

במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאושן גביתן? — לא.

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים. — כן.

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות? — כן.

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? (כגון מחיקות וכו'.......) — כן.

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות? — כן.

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות? — לא.

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד. — כן.

[illegible]
[illegible]
[illegible]

[illegible]. [illegible]
[illegible]
[illegible]

[illegible]. [illegible]
[illegible]

[illegible]. [illegible]
[illegible]
[illegible]
([illegible] ....)

[illegible]. [illegible]
[illegible]

[illegible]. [illegible]
[illegible]

[illegible]. [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	בשנת החשבון לא הוקצב שום סכום בשביל הקרן לחובות מסופקים,כ׳כ לא נמחקו שום תובות,לא הובררו לע״ע שום חובות בתור אבודים או מסופקים,החוב של החברים מובטח ברובו ברכוש החבר שבשכונה.-
18. פרט, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?	המספר מספיק,השכר הוגן.

הערות כלליות

19. תן תעודות אחרות בדבר הענינים דלקמן:	
אם עסקי האגודה איתנים או לא;	כן.
אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;	אין.
האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;	כן.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] [illegible]

[illegible] [illegible]

[illegible] [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

האם הנך משוכנע בהחלט כי

מאזן האגודה נותן תמונה נכונה

ממצב עסקי האגודה; כן.

האם ההנהלה והפקידים פעילים

בגבית חובות המגיעים לאגודה,

ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן

כדי ליתן מושג את אופן הנהלת

עסקי האגודה. כן.

תאריך. 3 במרץ 1939



מבקר - מדריך

מטעם ברית פקוח של הקואופרציה האשראית
העובדת בא"י בע"מ.
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.



ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 6.3.39 תל-אביב, יום
P. O. B. 27, TEL. 328 תבת-דאר 27, טלפון 328



B

לכב׳
רושם האגודות השתופיות
י ר ו ש ל י ם

א.נ.,

בהתאם לפסקא(ב) סעיף מס.2 מהתקנות שהותקנו עפ׳י סעיף 64 מפקודת האגודות השתופיות 1933, הריני מתכבד להמציא לכב׳ רצוף לזה את הדין וחשבון מהבקרת שנעשתה על ידנו ב"מסעד" הקפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ׳ ברוכוב בע׳מ.

את המאזן וחשבון ההכנסות והוצאות המאושרים על ידנו, המצאתי לאגודה המבוקרת בהוראה שהיא תעביר לכב׳ העתקה מזה בהתאם לפק. מס. 2 מהתקנות הנ׳ל.

נא לאשר את קבלת הדין וחשבון הנ׳ל.

בכבוד רב,

מבקר מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה האשראית
העובדת בא"י בע׳מ.
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

Auditor
BK
Acted 8.3.39 Ack. ...

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

"מסעד" **בקופת מלוה וחסכון שתופית**

של העובדים ב בשכ׳ ברוכוב **בע"מ**

תל־אביב, יום 3 לחודש מרץ 1939

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' ברוכוב

בערבון מוגבל

מאזן כללי 31 דצמבר 1938

פסיב	לא"י	לא"י	לא"י
1. הון עצמי			
א) דמי כניסה מ-421 חברים		105.250	
ב) מסים-לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים		823.985	
ג) קרן להלואות בלתי פרודוקטיביות ותרומות אחרות		478.166	
ד) קרן שמורה		499.969	
ה) קרן לחובות מסופקים		70.-	
ו) קרן לבנין בית האגודה - תרומה		40.-	
) קרן פצויים לעובדים (הפרשה בשנת החשבון)		24.-	
בסך הכל הון עצמי			2041.370
2. פקדונות, חסכונות ועובר ושב			
א) חברים			
זמן פרעונם לפי דרישה	763.043		
" " תוך 6 חדשים מיום המאזן	161.465		
" "יותר מ-6 " ועד שנה מיום המאזן	152.660		
" " תוך יותר מ-12 חדשים מיום המאזן (קרן לחסכון לעת זקנה ולמקרי אסון)	1047.477	2124.645	
ב) לא-חברים			
זמן פרעונם לפי דרישה	786.247		
" " תוך 6 חדשים מיום המאזן	40.350		
" " " יותר מ-6 ועד שנה מיום המאזן	37.255		
" פרעונם תוך יותר משנה ועד 3 שנים [illegible]	155.266		
פקדון של קרן קפא"י, זמ"פ החל משנת 1941	336.966	1356.084	
בסך הכל פקדונות, חסכונות ועו"ש			3480.729
3. הלואות מבנקים			
א) לשלם תוך 12 חדשים מיום המאזן			
בנק הפועלים בע"מ-הלואה להון חוזר (עד שנה)	1300.-		
" בע"מ הלואה מיוחדת לזמ"ק	35.-		
" אשראי בע"מ הלואה להון חוזר (10 חדשים)	501.310	1836.310	
ב) לשלם תוך יותר מ-12 חדשים מיום המאזן			
בנק הפועלים בע"מ מ"קרן הקפות" (עד 5 שנים) (מזה: לשלם בתוך 12 חדשים מיום המאזן סך 1213.800 לא"י)		3569.842	
בסך הכל הלואות מבנקים			5406.152
4. חשבונות שונים לשלם			
לא-חברים			20.037
5. רבית שנתקבלה ונזקפה למפרע לחש' השנים הבאות			620.177
6. מוסרי שטרות: (ראה סעיף 14 באקטיב)			
א) לבטחון		985.175	
ב) לגובינא		2641.101	
בסך הכל מוסרי שטרות			3626.276
7. ריוח נקי 31 דצמבר 1938 (לפי רשימת הכנסות והוצאות)			
עדף ההכנסות על ההוצאות ב-31.12.38			8.231
בסך הכל הפסיב			15202.972
ערבויות שניתנו (עבור הלואה למשך 6 שנים עד 1.1.44 בתשלומים חצי שנתיים, בזה 5 שעורים בפגור)			1020.-

אקטיב	לא"י	לא"י	לא"י
8. במזומנים ובבנקים			
א) במזומנים בעין	108.953		
שיק לגביה על בנק אחר	4.200	113.153	
ב) עו"ש בבנקים			
בנק הפועלים בע"מ	778.404		
" אשראי "	379.774	1158.178	
ג) פקדון קבוע ב"קרן הקפות" שבבנה"פ ל-5 שנים		147.-	
בסך הכל במזומנים ובבנקים			1418.331
9. מניות (94 מניות של בנק הפועלים בע"מ להפצה בין החברים)			94.-
10. הלואות לחברים			
א) זמן פרעונן תוך 12 חדשים מיום המאזן			
רגילות, ל-12 חודש בתשלומים חדשיים	957.579		
חש' חוזרים דביטוריים, נגד שטרות שונים	168.842		
שטרות בנכיון	62.658		
מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות	428.996	1618.075	
ב) זמן פרעונן תוך יותר מ-12 חדשים מיום המאזן			
לבנין או מטרות קונסטרוקטיביות אחרות (עד 5 שנים בתשלומים חדשיים שוים)	6251.151		
למשקי עזר (עד 28 חדשים) בתשלומים חדשיים	91.850		
מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות	478.166	6821.167 (x	
ג) זמן פרעון כל התשלומים עבר			
בהלואות רגילות	868.457		
" נגד שטרות לנכיון	31.363		
" לזמן ארוך (עד 5 שנים)	115.723	1015.543	
בסך הכל הלואות לחברים			9454.785
11. מטלטלין (רהיטים וכלי משרד)			
הערך ב-1.1.38	81.-		
נרכש בשנת החשבון ע"ס	1.200	82.200	
פחות: הפחתת הערך ל-31.12.38		8.200	
בסך הכל מטלטלין			74.-
12. חשבונות שונים לקבל			
חברים	11.-		
לא-חברים	4.500		
בסך הכל חשבונות שונים לקבל			15.500
13. הוצאות למפרע			
א) רבית ששולמה ונזקפה לזכות הבנקים לח' השנים הבאות		493.080	
ב) מכשירי כתיבה ודברי דפוס שנשארו לשנה הבאה		27.-	
בסך הכל הוצאות למפרע			520.080
14. שטרות בתיק:			
א) לבטחון		985.175	
ב) לגובינא		2641.101	3626.276
בסך הכל האקטיב			15202.972
בטחונות עבור ערבויות שניתנו			1020.-

x) מתוך זה: זמ"פ בתוך 12 חדשים מיום המאזן סך 1791.250 לא"י.

421 חברים אחראים עבור עסקי האגודה בסך 19078.- לא"י, בהתאם לסעיף 3 ב' חלק ג' של תקנות האגודה.

הריני מאשר בזה כי השויתי חלק מהרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות המתאימות ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השתופיות 1933 והתקנות שהוצאו עפ"י הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה עפ"י תקנות האגודה ועפ"י החלטותיה של האספה הכללית, החלטות ההנהלה או עפ"י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את הכספים, את נירות הערך, את השטרות העומדים לפרעון לזכות האגודה, ואת יתר הרכוש של האגודה, ואת כל השעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר בזה כי המאזן דלעיל הוא תאור נכון ממצב האגודה ביום 31 דצמבר 1938.

תל-אביב, 3 במרץ 1939

מבקר - מדריך

מטעם ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בארץ-ישראל בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR CO-OPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL, LTD.

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ׳ ברוכוב

בערבון מוגבל

הכנסות והוצאות מ-1 ינואר 1938 עד 31 דצמבר 1938

		לא"י	לא"י
הכנסות			
רבית וקומסיון מהלואות ונכיון שטרות			845.523
" מחשבונות בבנקים			21.857
קומסיון מפעולות הקרן לעת זקנה ולמקרי אסון			22.759
" מפעולות שונות (גובינא, שיקים, טיפול בביטוח החברים וכו׳)			36.553
בסך הכל			926.692
הוצאות			
רבית ששולמה ומגיעה לבנקים	331.820		
" " ומגיעה למפקידים	92.440		
" " למקדימים בפרעון ההלואות לפני זמנן	15.159	439.419	
משכרת לעובדים		288.-	
מס מקביל לקפ"ח		3.600	
שכר דירה		24.-	
מאור		3.075	
דאר וטלפון		22.449	
מכשירי כתיבה והדפסות		20.838	
שרות, שליחויות ונקיון		24.872	
מודעות וברכות		3.170	
תרומות והקצבות		27.-	
הפרשה לקרן לפצויים לעובדים		24.-	
שכר בקרת - לברית הפקוח		25.-	
הפחתת ערך האינונטר		8.200	
שונות		4.838	
בסך הכל הוצאות			918.461
עדף ההכנסות על ההוצאות - ריוח נקי 31 דצמבר 1938			8.231

מסעד

קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

שכונת ברוכוב. יום ט"ז אדר צ"ט
7.3.39
דאר שכונת ברוכוב
טלפון 7177

בתשובה נא להזכיר
137/3937

לכבוד
רושם האגודות השתופיות
ירושלים

א.נ.



הרינו מטציאים לכב' בזה את המאזן השנתי של אגודתנו ליום 31.12.38 כשהוא מאושר ע"י ברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ.

בכבוד רב
מסעד
קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בע"מ,
שכונת ברוכוב



מח/דש

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

בקופת מלוה וחסכון שתופית

של העובדים ב...שכ׳ ברוכוב...בע"מ

תל־אביב, יום 4 לחודש פברואר 1940

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון רואה החשבון.

1. שם האגודה המבוקרת
"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' ברוכוב בע"מ.

2. יום גמר שנת הכספים
31 דצמבר 1939.

3. כמה זמן ארכה הבקורת ....
......שעות.........(ימים)
9ימים.
בכמה עלתה הבקרת השכר
שולם ....
30.-לא"י.

4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון?
אם לא כן הדבר - תן פרסים.
נבדק חלק גדול של הקבלות והמסמכים השייכים להרשמות בספרי האגודה במשך שנת הבקרת, וכל המסמכים, שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות להלואות ונמצאו כולם בסדר.-

5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקידים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה?
אם לא כן הדבר - תן פרסים.
כן.

6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות?
אם לא כן הדבר - תן פרסים.
כן.

7. האם ספר הפרטי-כלים של ההנהלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה?
כן.

8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות.
ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן
בין 1 - 7 ימים
" 8 - 15
" 16 - 30

ב-8מקרים מגמר תשלום ההלואות ועד הדרושן.
ב-5 " " "ועד הדרושן.

[illegible]

[illegible].

1. [illegible]
2. [illegible]
3. [illegible] ...... [illegible] .... ([illegible]) [illegible] ....
4. [illegible]
5. [illegible]
6. [illegible]
7. [illegible]
8. [illegible]

[illegible]

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ

ביום המאזן היו הפגורים הבאים:

א) <u>זמ"פ כל התשלומים עבר</u>

85הלו.רגילות ע"ס	1063.995	
6 " נגד נ"ש "	21.206	
12 " מהקרן להלו. בלתי פרודוקט.	312.335	
16הלו.לזמ"א	368.250	1765.786

ב) <u>פגורים בשעורי הלואות</u>

20הלו.רגילות ע"ס	92.895	
2 " מיוחדות "	4.200	
4 "מהקרן הלו.בלתי פרודוקטיביות	134.-	
116 לזמ"א	1975.250	2206.345
בסך הכל		3972.131

שהם 41.5% של כל יתרת ההלואות,ביום המאזן.

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאופן גביתן?

לא.

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים.

כן.

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

כן.

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? (כגון מחיקות וכו׳ ....)

כן.

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן.

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא.

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

כן.

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר – תן פרטים.

בשנת החשבון לא הוקצב שום סכום לקרן לחובות מסופקים,כ׳כ לא נמחקו שום חובות,לא הובררו לע׳ע שום חובות בתור אבודים בהחלט או מספקים,החוב של החברים מובטח ברובו ברכוש החבר שבשכונה.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

18. פרט, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?	המספר מספיק, השכר הוגן.
19. אם עסקי האגודה איתנים או לא;	כן.
20. אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;	אין הפליה.
21. האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;	כן.
22. האם הנך משוכנע בהחלט כי מאזן האגודה נותן תמונה נכונה ממצב עסקי האגודה;	כן.
23. האם ההנהלה והפקידים פעילים בגבית חובות המגיעים לאגודה, ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן כדי ליתן מושג את אופן הנהלת עסקי האגודה.	כן.

תל-אביב, 4 בפברואר 1940.

א.לרצקי

מבקר - מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

[illegible]

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

AUDIT UNION OF THE LABOUR COOPERATIVE CREDIT SOCIETIES IN ERETZ-ISRAEL Ltd.

TEL-AVIV, The 11.2.40 תל-אביב, יום

P. O. B. 27, TEL. 328 תבת-דאר 27, טלפון 328



לכב'
רושם האגודות השתופיות
י ר ו ש ל י ם

א.נ.,

בהתאם לפסקא(ב) סעיף מס.2 מהתקנות שהותקנו עפ"י סעיף 64 מפקודת האגודות השתופיות1933,הריני מתכבד להמציא לכב' רצוף לזה את הדין וחשבון מהבקרת שנעשתה על ידנו ב"מסעד" קפת מלוה וחסכון של העובדים שכ' ברוכוב בע"מ.

את המאזן וח' ריוח והפסד המאושרים על ידנו,המצאתי לאגודה המבוקרת בהוראה שהיא תעביר לכב' העתקה אחת מזה בהתאם לפסקא מס.2 מהתקנות הנ"ל.

נא לאשר את קבלת הדין וחשבון הנ"ל.

בכבוד רב,

מבקר - מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה האש.
העובדת בא"י בע"מ.
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

Ack by letter
BH

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון

של הבקורת

בקופת מלוה וחסכון שתופית

של העובדים ב שכ' בורוכוב בע"מ

תל־אביב, יום 4 לחודש פברואר 1950

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' ברוכוב

בערבון מוגבל

מאזן כללי 31 דצמבר 1939

פאסיב	לא"י	לא"י	לא"י
1. הון עצמי			
א) דמי כניסה מ-458 חברים		114.500	
ב) מסים-לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים		948.488	
ג) קרן להלואות בלתי פרודוקטיביות ותרומות אחרות		506.377	
ד) קרן שמורה		506.143	
ה) קרן לחובות מסופקים		70.-	
ו) קרן פצויים לעובדים		48.-	
ז) קרן לבנין בית-האגודה - תרומה		40.-	
בסך הכל הון עצמי			2233.508
2. פקדונות, חסכונות, חש' עובר ושב			
א) פקדונות לזמנים קבועים			
זמ"פ תוך 6 חדשים מיום המאזן חברים 327.760			
לא-חברים 27.080	354.840		
" תוך יותר מ-6 חדשים ועד שנה, חברים 15.090			
לא-חברים 26.380	41.470		
זמ"פ תוך יותר משנה מיום המאזן לא-חברים	119.976		
קרן חסכון לעת זקנה ולמקרי אסון לזמן ארוך, חברים	1320.875		
קרן קפא"י, זמ"פ החל משנת 1941 ואילך - לא חבר	345.418	2182.579	
ב) חש' עובר ושב			
זמן פרעונם לפי דרישה, חברים	618.408		
לא-חברים	650.669	1269.077	
בסך הכל פקדונות חסכונות ועו"ש			3451.656
3. הלואות מבנקים			
בנק הפועלים בע"מ, הלואה להון חוזר (עד שנה)	1300.-		
" הפועלים בע"מ, הלואות מיוחדות חד-פעמיות (עד שנה)	1067.-		
בנק הפועלים בע"מ, הלואות מ"קרן הקפות" לזמ"א	3148.972		
א) לשלם תוך 12 החדשים מיום המאזן סך		3611.122	
ב) " לאחר 12 " " "		1904.850	
בסך הכל הלואות מבנקים			5515.972
4. חשבונות שונים לשלם			
זכאים שונים, לא חברים			9.911
5. רבית שנתקבלה ונזקפה למפרע לח' השנים הבאות			461.630
6. מוסרי שטרות: (ראה סעיף 14 באקטיב)			
א) לבטחון		1090.056	
ב) לגוביינא		3246.387	
בסך הכל מוסרי שטרות			4336.443
7. ריוח נקי 31 דצמבר 1939 (לפי רשימת הכנסות והוצאות)			
עדף ההכנסות על ההוצאות ב-31.12.39			6.484
בסך הכל הפאסיב			16015.604
ערבויות שניתנו (עבור הלואה לועד שכ' ברוכוב בע"מ למשך 10 שנים זמ"פ נגמר ב-1.1.44 בתשלומים חצי-שנתיים, בזה 5 תשלומים ע"ס 468.750 לא"י שלא שולמו בזמנם ונשארו בפיגור)			1020.-

אקטיב	לא"י	לא"י	לא"י
8. במזומנים ובבנקים			
א) מזומנים בעין		207.296	
ב) בבנקים - עו"ש			
בנק הפועלים בע"מ	484.545		
" " חש' מיוחד (למתן הלואות)	595.100	1079.645	
ג) פקדון קבוע ב"קרן הקפות", שבבנה"פ בע"מ		147.-	
בסך הכל במזומנים ובבנקים			1433.941
9. מניות (94 מניות של בנק הפועלים בע"מ להפצה בין חברים)			94.-
10. הלואות לחברים			
א) הלואות רגילות (לשנה בתשלומים חדשיים)			
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	643.333		
" עבר	1156.890	1800.223	
ב) הלואות מיוחדות			
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	26.599		
זמ"פ עבר	4.200	30.799	
ג) הלואות בח' חוזרים דבישריים-מוסדות			
נגד שטרות שונים - זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	102.159		
ד) הלואות נגד שטרות לנכיון			
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	25.830		
זמ"פ עבר	21.206	47.036	
ה) הלואות מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות			
זמ"פ תוך 12 חדשים מיום המאזן	559.143		
זמ"פ עבר	446.335	1005.478	
ו) הלואות לבנין ומטרות קונסטרוקטיביות אחרות (לזמ"א)			
זמ"פ תוך 12 חדשים מיום המאזן	1677.860		
" לאחר 12 חודש מיום המאזן	2566.-		
" עבר	2343.500	6587.360	
בסך הכל הלואות לחברים			9573.055
11. מטלטלין (רהיטים וכלי משרד שונים)			
הערך ב-1.1.39	74.-		
נרכש בשנת החשבון ע"ס	17.030	91.030	
פחות: הפחתת הערך ל-31.12.39		9.330	81.700
12. חשבונות שונים לקבל			
א) בנק אשראי בע"מ, חש' קורספ'		10.535	
ב) עובדי הקופה (חברים) אונסים למשכרת		11.-	
ג) חיבים שונים - לא חברים		16.750	
בסך הכל חשבונות שונים לקבל			38.285
13. הוצאות למפרע			
א) רבית ששולמה ונזקפה למפרע לזכות הבנקים לח' השנים הבאות		434.180	
ב) מכשירי כתיבה ודברי דפוס שנשארו לשנה הבאה		24.-	
בסך הכל הוצאות למפרע			458.180
14. שטרות בתיק לגוביינא ובטחון (ראה פאסיב 6)			4336.443
בסך הכל האקטיב			16015.604
בטחונות עבור ערבויות שניתנו			1020.-

458 חברים אחראים עבור עסקי האגודה בסך של 20881 לא"י, בהתאם לסעיף 3 חלק ג' מתקנות האגודה.

הריני מאשר בזה כי השויתי חלק מהרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות המתאימות ונכוחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השתופיות 1933 והתקנות שהוצאו עפ"י הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה עפ"י תקנות האגודה ועפ"י החלטותיה של האספה הכללית, החלטות ההנהלה או עפ"י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את הכספים, את נירות הערך, את השטרות העומדים לפרעון לזכות האגודה, ואת יתר הרכוש של האגודה ואת כל השעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר כי המאזן דלעיל הוא תאור נכון ממצב עסקי האגודה ביום 31 דצמבר 1939.

תל-אביב, 4 בפברואר 1940.

מבקר - מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ׳ ברוכוב

בערבון מוגבל

הכנסות והוצאות מ-1ינואר 1939 עד 31 דצמבר 1939

ה כ נ ס ו ת		לא"י	לא"י
רבית וקומסיון מהלואות ונכיון שטרות			851.636
רוחים מחשבונות בבנקים			27.842
קומסיוף מפעולות הקפה לעת זקנה ולמקרי אסון			25.749
קומסיון מפעולות שונות(גובינא,פרוט שיקים ספול בביטוח וכו׳)			22.154
הכנסות שונות			4.600
בסך הכל הכנסות			931.981

ה ו צ א ו ת			
רבית ששולמה ומגיעה לבנקים	329.076		
" " " למפקידים	93.505	422.581	
משכרת לעובדים		288.-	
מס מקביל לקפ׳ח וחופש העובדים		14.640	
שכר דירה		25.-	
מאור		1.872	
שרות,נקיון ושליחויות		30.-	
מכשירי כתיבה ודברי דפוס		21.047	
דאר וטלפון		17.968	
מודעות וברכות		2.450	
תרומות והקצבות		29.-	
הפרשה לקרן פצויים לעובדים		24.-	
שכר בקרת לברית הפקוח		30.-	
הפחתת ערך האינונסר		9?330	
שונות(בזה העברת הרהיטים לדירה חדשה 2לא"י)		9.609	925.497
עדף ההכנסות על ההוצאות - ריוח נקי 31.12.39			6.484

מסעד

קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

שכונת ברוכוב, יום ו' אדר א' ת"ש
15.2.40
דאר שכונת ברוכוב
טלפון 7177

בתשובה נא להזכיר:
91/4792



לכבוד
רושם האגודות השתופיות
ירושלים ת.ד. 1176

א.נ.

הרינו מתכבדים להמציא לכב' בזה את המאזן השנתי של אגודתנו ליום 31.12.39 כשהוא מאושר ע"י ברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ.

בכבוד רב
מסעד
קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בע"מ
שכונת ברוכוב

פח/דש

Acl E P.A



חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע״מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא״י בע״מ

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים

שכונת בורוכוב בע"מ

דו"ח רואה החשבון

תל־אביב, יום 27 בחודש ינואר 1941

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון רואה החשבון.

1.	שם האגודה המבוקרת	"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' בורוכוב בע"מ.
2.	יום גמר שנת הכספים	31 דצמבר 1940.
3.	כמה זמן ארכה הבקורת ....שעות........(וימים) בכמה עלתה הבקרת השכר שסולם	8 ימים התשלום כלול בתוך מס החבר השנתי שהאגודה משלמת לברית הפקוח.
4.	האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	נבדק חלק גדול של הקבלות והמסמכים השייכים להרשמות בספרי האגודה במשך שנת הבקרת, וכל המסמכים, שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות להלואות ונמצאו בסדר.
5.	האם סולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקי-דים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כן.
6.	האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	כן.
7.	האם ספר הפרטי-כלים של ההנהלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה?	כן.
8.	ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות. ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן בין 1 - 7 ימים " 8 - 15 " 16 - 30	חודשו 8 הלואות ע"ס 267 לא"י שהן למעשה חדוש הלואות קודמות. בין 1-7 ניתנו 8 הלו. ע"ס 71 לא"י " 2 " " 15 "

[illegible]

[illegible].

1. [illegible]

2. [illegible]

3. [illegible] ......
......[illegible]........(illegible)
[illegible]
[illegible] ....

4. [illegible]
[illegible] – [illegible].

5. [illegible]
[illegible] – [illegible].

6. [illegible]
[illegible] – [illegible].

7. [illegible]

8. [illegible]

[illegible]

[illegible].

[illegible].

[illegible].

[illegible]

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ

ביום המאזן היו המפגורים הבאים:

א.) <u>זמ"פ כל התשלומים עבר</u>

73 הלו. רגילות ע"ס 934.372 לא"י
37 " לזמ"א " 1097.072 "
40 " מהקרן להלו.
בלתי פרודוקט. <u>479.793</u> 2511.237

ב.) <u>מפגורים בשעורי הלואות</u>

19 הלו. רגילות ע"ס 121.084 ל"י
20 " לזמ"ב " 9.885
100 " לזמ"א " 1961.700
6 " מהקרן להלו.
בלתי פרודוקטיביות <u>155.-</u> <u>2247.669</u>

בס"ה 4758.906

שבסה"כ 49.5% מסכום ההלוואות ביום המאזן.

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות, במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאופן גביתן?

10. לא.

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים.

כן, ראה בגליון המצורף-על הרזרבה הנדרשת והנמצאת.

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

כן.

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? (כגון מחיקות וכו' ....)

כן.

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן.

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא.

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

כן.

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.

בשנת החשבון נוספו ל"קרן לחובות מסופקים" שבפאסיב המאזן סך -.30 לא"י שהוקצב ע"י האגודה למטרה זו, לא נמחקו שום חובות בשנת החשבון, יתרת הקרן לחובות מסופקים בסך -.100 לא"י מספיקה כיום בשביל החובות המסופקים או ~~XXXXX~~ הקשים כיום להגבות, מחוב של החברים מובטח ברובו ברכוש החבר שבשכונת.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (..........)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

18. פרס, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא? — **המספר מספיק, השכר הוגן.**

19. אם עסקי האגודה איתנים או לא; — **כן.**

20. אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים; — **אין הפליה.**

21. האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה; — **כן.**

22. האם הנך משוכנע בהחלט כי מאזן האגודה נותן תמונה נכונה ממצב עסקי האגודה; — **כן.**

23. האם ההנהלה והפקידים פעילים בגבית חובות המגיעים לאגודה, ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן כדי ליתן מושג את אופן הנהלת עסקי האגודה. — **כן.**

תל-אביב,

27 בינואר 1941.

מבקר - מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

א. לרצקי

[illegible]. [illegible] [illegible]

[illegible]. [illegible] [illegible]

[illegible]. [illegible] [illegible]

[illegible]. [illegible] [illegible]

[illegible]. [illegible] [illegible]

[illegible]. [illegible] [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

גליון הרזרבה-הנדרשת והנמצאת- ליום המאזן 31/12/40

(מצורף לדו"ח רואה החשבון על הבקרת ב"מסעד" קפמו'חס של העובדים

שב' בורובוב בע"מ מיום 27/1/41)

הרזרבה הנדרשת		לא"י	והרזרבה הנמצאת
בשביל פקדונות קבועים עד 6 חדשים	40% מהסך	108=43 לא"י	מזומנים בקפה -.244 לא"י
" " " שנה	20% "	6.-=1 "	שיקים לגביה -.46 "
" " למעלה משנה	10% "	125.-=13 "	בבנקים אחרים בבנה"פ חש' עו"ש .389 "
" " (קרן חסכון וקרן קפא"י)	10% "	x) 1963=196 "	
" חש' עו"ש	40% "	xx) 1206=482 "	

בס"ה הרזרבה הנדרשת -.735 לא"י בס"ה הרזרבה הנמצאת -.679 לא"י

x) למעשה אין יתרת "קרן החסכון" בסך -.1608 לא"י זקוקה לרזרבה איזו שהיא.

xx) סך -.95 לא"י מחש' העו"ש משועבד לחובות שונים באקטיבה.

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ
AUDIT UNION OF COOP. CREDIT SOCIETIES IN PALESTINE LTD.

TEL-AVIV, 29 .1 .1941 תל־אביב,
136, ALLENBY ST., P.O.B. 1279, TEL. 3037 רחוב אלנבי 136, ת. ד. 1279, טל. 3037



לכב׳
רושם האגודות השיתופיות
י ר ו ש ל י ם

א. נ.,

בהתאם לפסקא (ב) בסעיף מס. 2 מהתקנות שהותקנו עפ״י סעיף 64 מפקודת האגודות השיתופיות 1933, הריני מתכבד להמציא לכב׳ רצוף לזה את הדין והחשבון מהבקרת שנעשתה על ידנו באגודה "מסעדה" קופת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ.

את המאזן גופא וחשבון ההכנסות והוצאות-המאושרים על ידינו, המצאתי לאגודה המבוקרת, ע"מ שהיא תעביר לכב׳ העתקה מזה בהתאם לפיסקא מס. 2 מהתקנות הנ"ל.

נא לאשר את קבלת הדין וחשבון הנ"ל.

בכל הכבוד,

א. לוצקי
מבקר-מדריך

Dept Aud
Ack & PA.

[illegible]
[illegible]

[illegible]

[illegible]
[illegible]
[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]
[illegible]

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע״מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא״י בע״מ

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים

שכונת בורוכוב בע"מ

מאזן שנתי 31 דצמבר 1940

תל־אביב, יום 27 בחודש ינואר 1941

"מסעד" – קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ

מאזן שנתי 31 דצמבר 1940

פ א ס י ב

		לא"י	לא"י	לא"י
1. **הון עצמי**				
א.) דמי כניסה מ-498 חבר			124.500	
ב.) הון מסים-לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים			1080.120	
ג.) קרן להלו. בלתי פרודוקט. ותרומות אחרות			550.346	
ד.) קרן שמורה			511.006	
ה.) קרן לחובות מסופקים			100.-	
ו.) קרן פצויים לעובדים			72.-	
ז.) קרן לבנין בית האגודה-תרומה			40.-	
בס"ה הון עצמי				2477.972
2. **פקדונות, חסכונות, וחש' עו"ש**				
א.) **פקדונות לזמנים קבועים**				
זמ"פ תוך 6 חדשים מיום המאזן חברים	87.945			
לא "	20.340	108.285		
זמ"פ תוך יותר מ-6 חדשים לא חברים		6.380		
" " " משנה מיום המאזן לא חברים		124.786		
קרן חסכון לעת זקנה ומקרי אסון-לזמן ארוך,חברים		1608.858		
קרן קמא"י-זמ"פ החל משנת 1941 ועד 10 שנים,לא-חבר		354.180	2202.489	
ב.) **חש' עובר ושב**				
ז"פ לפי דרישה, חברים		423.749		
" " " , לא חברים		877.230	1300.979	
בס"ה פקדונות, חסכונות וחש' עובר ושב				3503.468
3. **הלואות מבנקים**				
בנק הפועלים בע"מ, הלואה להון חוזר (עד שנה)		1300.-		
בנק הפועלים בע"מ הלואות מיוחד. חד פעמיות (עד שנה)		1250.-		
בנק הפועלים בע"מ הלואות מ"קרן הקפות"-לזמ"א		1904.850		
בנק אנגלו פלשתינה בע"מ, הלואה למשקי עזר זעירים(עד 3 שנים)		163.400		
א) לשלם בתוך 12 החדשים מיום המאזן סך			3486.920	
ב) " לאחר 12 " " "			1131.330	
בס"ה הלואות מבנקים				4618.250
4. **חשבונות שונים לשלם**				
זכאים שונים, חברים			10.570	
לא חברים			18.035	
בס"ה חשבונות שונים לשלם				28.605
5. **רבית שנתקבלה ונזקפה למפרע לח' השנים הבאות**				387.729
6. **מוסרי שטרות:** (ראה אקטיב סעיף 14)				
א) לבטחון			1066.923	
ב) לגובינא			7863.787	
בס"ה מוסרי שטרות				8930.710
7. **ריוח נקי 31 דצמבר 1940**(לפי רשימת הכנסות והוצאות)				
עודף ההכנסות על ההוצאות ב-31.12.40				20.396
ס"ה הפאסיב				19967.130
ערבויות שניתנו				1030.500

א ק ט י ב

	לא"י	לא"י	לא"י
8. **במזומנים ובבנקים**			
א) מזומנים בעין	243.301		
שיקים לגביה-משוכים על בנקים אחרים	46.160	289.461	
ב) **בבנק הפועלים** בע"מ-חש' עו"ש		388.775	
ג) פקדון קבוע ב"קרן הקפות" שבבה"פ		147.-	
בס"ה בבנקים ובמזומנים			825.236
9. **מניות**(94 מניות של בנק הפועלים להפצה בין החברים)			94.-
10. **הלואות שניתנו לחברים**			
א) **הלואות רגילות**(לשנה בתשלומים חדשיים)			
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	701.281		
" עבר	1055.456	1756.737	
ב) **הלואות לזמ"ב** (למשקי עזר ל-30 חודש)			
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	83.422		
" לאחר12 " " "	68.535		
" עבר	9.885	161.842	
ג) **הלואות בח' חוזרים דביטורים-מוסדות**			
נגד שטרות שונים-זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן		108.854	
ד) **הלואות נגד שטרות לנכיון**			
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן		42.135	
ה) **הלואות מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות**			
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	301.935		
" עבר	634.793	936.728	
ו) **הלואות לבנין ומטרות קונסטרוקטיביות אחרות** (מ-3 ועד 5 שנים)(בתוך זה חלק הלו. נגד משכנתא על הבנינים)			
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	1474.484		
" לאחר12 " " "	2080.500		
" עבר	3058.772	6613.756	
בס"ה הלו. שניתנו לחברים			9620.052
11. **מטלטלין** , (רהיטים וכלי משרד שונים)			
הערך ב-1.1.40	81.700		
נרכש בשנת החשבון ע"ס	2.440	84.140	
פחות: הפחתה לשנת החשבון ע"ס		- 8.140	
בס"ה מטלטלין			76.-
12. **חשבונות שונים לקבל**			
מוסדות אשראי שונים בח' "חיבים"		94.881	
חיבים שונים: חברים	11.-		
לא חברים	1.500	12.500	
בס"ה חשבונות שונים לקבל			107.381
13. **הוצאות למפרע**			
א) רבית ששולמה ונזקפה למפרע לזכות הבנקים עבור האשראי-לח' השנים הבאות		289.735	
ב) מכשירי כתיבה ודברי דפוס שנשארו לשנה הבאה	20.-		
שונות	4.016	24.016	
בס"ה הוצאות למפרע			313.751
14. **שטרות בתיק לגובינא ובטחון**(ראה פאסיב 6)			8930.710
ס"ה האקטיב			19967.130
בטחונות שנתקבלו עבור ערבויות שניתנו			1030.500

498 חברים אחראים עבור עסקי האגודה בסך של -.22067 לא"י, בהתאם לסעיף 3 חלק ב' מתקנות האגודה.

הריני מאשר בזה כי השויתי חלק מהרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות והתעודות המתאימות, ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השיתופיות 1933 והתקנות שהוצאו עפ"י הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה עפ"י תקנות האגודה ועפ"י החלטותיה של האספה הכללית, החלטות ההנהלה, או עפ"י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.-

בדקתי את המזומנים, את החשבונות בבנקים, את נירות הערך, את השטרות העומדים לפרעון לזכות האגודה, ואת יתר הרכוש של האגודה ואת כל השעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר, כי המאזן דלעיל הוא תאור נכון ממצב עסקי האגודה ביום 31 דצמבר 1940.-

מבקר-מדריך
מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה
האשראית העובדה בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות

א. לוצקי

תל-אביב,
27 בינואר 1941

"מסעד" – קופת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב

בערבון מוגבל

הכנסות והוצאות מ-1 ינואר 1940 עד 31 דצמבר 1940

		לא"י	לא"י
ה כ נ ס ו ת			
רוחים וקומיסיון מכל הסוגים			878.809
רוחים מחשבונות בבנקים			22.667
קומסיון מפעולות הקרן לעת זקנה ולמקרי אסון			23.559
קומיסיון מפעולות שונות(גוביגא, פרוט שיקים, העברות כספים וכו")			55.998
הכנסות שונות			-.520
בס"ה הכנסות			981.553
ה ו צ א ו ת			
רבית ששולמה ומגיעה לבנקים	355.471		
" " " למפקידים	100.620	456.091	
משכורת לעובדים	288.-		
מס מקביל לקו"ח	8.640		
הפרשה לקרן פצויים	24.-		
שכר דירה	28.-		
מאור	1.581		
שרות, נקיון ושליחויות	30.124		
מכשירי כתיבה ודברי דפוס	21.985		
דואר וטלפון	18.702		
מודעות וברכות	4.400		
תרומות והקצבות	11.650		
נסיעות	2.938		
הקצבה ל"קרן חובות מסופקים"	30.-		
שכר בקרת לברית הפקוח	25.-		
הפחתת ערך האינונטר	8.140		
שונות	1.906	505.066	
בס"ה הוצאות			961.157
עודף ההכנסות על ההוצאות–ריוח נקי 31 דצמבר 1940			20.396

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ.

דין וחשבון רואה החשבון

1. שם האגודה המבוקרת — "מסעד"—קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכ' בורוכוב, בע"מ.

2. יום גמר שנת הכספים — 31 דצמבר 1941

3. כמה זמן ארכה הבקורת ....
......שעות......... (וימים) — 8 ימים
בכמה עלתה הבקרת השכר
שולם .... — התשלום כלול בתוך מס החבר השנתי שהאגודה משלמת לברית הפקוח.

4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, נירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון?
אם לא כן הדבר - תן פרטים.
— נבדק חלק גדול של הקבלות והמסמכים השייכים להרשמות בספרי האגודה במשך שנת הבקרת, וכל המסמכים, שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות להלואות—ונמצאו בסדר.

5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקי-דים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה?
אם לא כן הדבר - תן פרטים.
— כן.

6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות?
אם לא כן הדבר - תן פרטים.
— כן.

7. האם ספר הפרטי-כלים של ההנהלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה?
— כן.

8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות.
— הודשו 10 הלואות ע"ס —.187 לא"י, שהן למעשה חדוש הלואות קודמות

ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן

בין 1 - 7 ימים	ניתנו 5 הלואות ע"ס —.52 לא"י
" 8 - 15	" 2 " " 17.- "
" 16 - 30	

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ

ביום המאזן היו הפגורים הבאים:

א) זמ'פ כל התשלומים עבר:

78 הלו. רגילות ע"ס	825.215	
32 " מהקרן להלו. בלתי פרוד.	680.240	
43 הלו. לזמ'א	1301.452	2806.907

ב) פגרים בשעורי הלו.:

15 הלו.רגילות ע"ס	74.445	
33 " לזמ'ב	35.293	
1 " מהקרן להלו. בלתי פרוד.	20.-	
81 הלו. לזמ'א	1850.200	1979.938
בס"ה		4786.845

שהם 50,5% של כל יתרת ההלו. ביום המאזן.

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות, במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאופן גביתן?

10. לא.

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים.

כן, במשך כל הזמן של שנת החשבון וגם ביום המאזן היתה הרזרבה של האגודה מתאימה בהחלט לנדרש, ביום המאזן 31/12/41 היתה לקפה רזרבה במזומנים ובבנקים בסך של 1242.- לא"י לעומת סכומים של פקדונות, עו"ש וזכאים בסך 2089.- לא"י שדרשו החזקת רזרבה.

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

12. כן.

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? (כגון מחיקות וכו' ....)

13. כן.

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן.

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא.

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

ההערכה של המטלטלין מתאימה ומופיעה במאזן בסכום פחות מהשווי-מינימום.

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.

בשנת החשבון נוסף ל"קרן לחובות מסופקים" שבפאסיב המאזן סכום של -.150 לא"י שהוקצב לשם כך מהכנסות קומיסיון מיוחד לטובת האגודה, לא נמחקו שום חובות בשנת החשבון, יתרת ה"קרן לחובות מסופקים" בסך -.250 לא"י מספיקה כיום בשביל החובות המפוקפקים או הקשים כיום להגבות.

18. פרס, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?	המספר מספיק, השכר הוגן.
19. אם עסקי האגודה איתנים או לא;	כן.
20. אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;	אין הפליה
21. האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;	כן.
22. האם הנך מטוכנע בהחלט כי מאזן האגודה נותן תמונה נכונה ממצב עסקי האגודה;	כן.
23. האם ההנהלה והפקידים פעילים בגבית חובות המגיעים לאגודה, ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן כדי ליתן מושג את אופן הנהלת עסקי האגודה.	כן.

תל-אביב,
10 מרס 1942

א. לוצקי
מבקר - מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

מסעד

קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

שכונת ברוכוב, יום 2 פברואר 1941
ראר שכונת ברוכוב
טלפון 7177

בתשובה נא להזכיר:
53/5353



לכבוד
רושם האגודות השתופיות
ירושלים

א.נ.

הרינו מתכבדים להמציא לכב' בזה את המאזן השנתי של אגודתנו ליום 31.12.40, מאושר ע"י ברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ.

בכבוד רב
מסעד
קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בע"מ
שכונת ברוכוב

פח/יב

ack 2 PA.



חברת העובדים השתופית הכללית בארץ-ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ



"מטעד" קופת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים

<u>שכונת בורוכוב בע"מ</u>

מאזן שנתי 31 דצמבר 1941

תל-אביב, יום 10 בחודש מרס 1942

"מסעד"-קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכונת בארוכוב בע"מ

מאזן שנתי 31 דצמבר 1941

פאסיב

פאסיב	-.לא"י	-.לא"י
1. הון עצמי		
א) דמי כניסה מ-506 חבר	126.500	
ב) הון מסים-לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים	1203.142	
ג) קרן להלו. בלתי פרודוקט. ותרומות אחרות	591.630	
ד) קרן שמורה	526.363	
ה) קרן לחובות מסופקים: היתרה ל-1/1/41-100.-לא"י נוסף לקרן בשנת החשבון (העברה מח' הכנסות שונות) 150.- "	250.-	
ו) קרנות רזרביות אחרות (לפי רשימה מספר א')	114.-	2811.635
2. פקדונות, חסכונות וח' עו"ש (ראה רשימה מס.ב')		
א) פקדונות לזמנים קבועים	261.161	
ב) קרן חסכון לעת זקנה ומקרי אסון (לזמ"א)	1836.736	
ג) קרן קפא"י (לזמ"א)	364.969	
ד) חש' עו"ש	1790.073	4252.939
3. הלואות מבנקים (ראה רשימה מס. ג')		
א) מבנק"פ בע"מ	3905.235	
ב) בנק אפ"ב	89.-	3994.235
4. חשבונות שונים-לשלם בח' "זכאים"		
חברים	10.560	
לא חברים	27.082	37.642
5. רווחים למפרע		271.896
6. ריוח נקי 31 דצמבר 1941 (לפי רשימת "הכנסות והוצאות")		7.666
ס"ה הפאסיב		11376.013
חשבונות מקבילים (ראה אקטיב)		
מוסרי שטרות לבטחון	1528.995	
מוסרי שטרות לגובינא	5850.199	7379.194
		18755.207

אקטיב

אקטיב	-.לא"י	-.לא"י
6) במזומנים ובבנקים		
א) מזומנים בעין	404.057	
ב) בבנק"פ ח' עו"ש	838.140	1242.197
7. פקדון קבוע ב"קרן הקפדת" שבבנק"פ		147.-
8. מניות, (94 מניות של בנה"פ-להפצה בין החברים)		94.-
9. הלואות לחברים: (רשימה מס.ד')		
א) הלו. רגילות (עד שנה)	1733.383	
ב) " לזמן בינוני	108.068	
ג) " בחוזרים דביטוריים (מוסדות)	697.414	
ד) הלו. נגד שטב"כ	128.790	
ה) הלו. מהקרן להלו. בלתי פרודוקט.	831.275	
ו) הלו. לזמ"א (משנתיים ועד-5שנים)	5972.189	9471.119
10. חשבונות שונים-לקבל:		
בח' "חייבים"-חברים	11.-	
לא חברים	92.920	103.920
11. מטלטלין (קפות ברזל, רהיטים וכלי משרד שונים) לאחר ההפחתה-ראה רשימה ה'		68.-
12. רבית ששולמה ונזקפה למפרע-לבנקים עבור האשראי לח' השנים הבאות		223.470
13. הוצאות למפרע (הדפסות, ניר כתיבה ושונים)		26.307
ס"ה האקטיב		11376.013
חשבונות מקבילים (ראה פאסיב)		
שטרות לבטחון	1528.995	
" לגובינא	5850.199	7379.194
		18755.207

506 חברים אחראים עבור עסקי האגודה
בסך של -.23414 לא"י בהתאם לסעיף 3 חלק ג' מתקנות האגודה

הריני מאשר בזה, כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות והתעודות המתאימות, ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השיתופיות 1933, והתקנות שהוצאו עפ"י הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה עפ"י תקנות האגודות, ועפ"י החלטותיה של האספה הכללית, החלטות ההנהלה, או עפ"י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את המזומנים בקפה, את החשבונות בבנקים, את ניירות הערך, את השטרות והמשכנתאות העומדים לפרעון לזכות האגודה, ואת יתר הרכוש של האגודה, ואת השעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר בזה, כי המאזן דלעיל עם רשימת "הכנסות והוצאות", כמו"כ יתר הרשימות המצורפות אליו והמהוות כולן יחד חלק בלתי נפרד מהמאזן הנ"ל נותנים תיאור נכון ממצב האגודה ליום 31.12.41.

א. לודצקי
מבקר- מדריך
מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ
מאושר ע"י רושם האג' השיתופיות

ת"א, 10 במרס 1942

"מסעד" - קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בערבון מוגבל

הכנסות והוצאות מ-1 ינואר 1941 עד 31 דצמבר 1941

הכנסות

		לא"י.-	לא"י.-
רוחים וקומיסיון מכל הסוגים			878.712
רוחים מחשבונות בבנקים			25.763
קומיסיון מפעולות הקרן לחסכון לעת זקנה ולמקרי אסון			21.028
קומיסיון מפעולות שונות(גובינא,פירוט שיקים,העברת כספים וכו׳)			23.238
הכנסות שונות			150.700
בס"ה "הכנסות"			1099.441

הוצאות

רבית ששולמה ומגיעה לבנקים	306.575		
" " למפקידים	114.695		
" ששולמה חזרה ללוים מקדימים בפרעון שעורי הלואותיהם	5.590	426.860	
משכורת לעובדים	312.-		
מס מקביל לקו׳ח	8.640		
הקצבת מצריים לעובדים (העברה למפעל התזונה)	26.-		
שכר דירה	30.-		
מאור	1.822		
שרות, נקיון ושליחויות	27.182		
מכשירי כתיבה ודברי דפוס	18.293		
דואר וטלפון	22.221		
מודעות וברכות	3.250		
נסיעות	2.338		
תרומות והקצבות	24.216		
הפרשה לקרן חובות מסופקים	150.-		
השתתפות בתקציב ברית הפקוח	25.-		
הפחתת ערך האינונטר	8.-		
שונות	5.953	664.915	
ס"ה "הוצאות והפרשות"			1091.775
עדף ההכנסות על ההוצאות בשנת החשבון-ריוח נקי 31 דצמבר 1941			7.666

"מסעד" קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכונת בורוכוב

צירוף למאזן השנתי 31/12/41

פירושים לפאסיב

רשימה מס. א' לסעיף 1–ו' הון עצמי
" קרנות רזרביות אחרות"

קרן פצויים לעובדים	72.- לא"י
קרן לבנין בית האגודה–תרומה	40.- "
דמי כניסה מחברים שיצאו את האגודה (העברה מסעיף קטן א')	2. "
בס"ה	114.- לא"י

רשימה מס. ב' לסעיף 2–פקדונות, חסכונות וח' עו"ש

א) פקדונות לזמנים קבועים

זמ"פ תוך 6 חודש מיום המאזן, חברים	107.665 לא"י	
" " שנה " " לא חברים	9.785 "	
" " יותר משנה מיום המאזן לא חברים	143.711 "	261.161 לא"י

ב) קרן חסכון לעת זקנה ומקרי אסון לזמן ארוך– בהתאם לתקנות הקרן, חברים	1836.736 "
ג) קרן קפא"י, זמ"פ החל משנת 1944 ועד 10 שנים–לא חבר	364.969 "

ד) חש' "עובר ושב "

זמ"פ לפי דרישה, חברים	517.018 לא"י	
" " ", לא חברים	1273.055 "	1790.073 "
בס"ה "פקדונות, חסכונות וח' עו"ש"		4252.939 לא"י

רשימה מס. ג' לסעיף 3–"הלואות מבנקים"

א) בנק הפועלים בע"מ

הלואה רגילה להון חוזר–עד שנה	1300.- לא"י	
הלואות "מיוחדות" מקרן הקפות–עד שנה	1175.- "	
" לזמ"ב מ"קרן הקפות"	1027.380 "	
" מיוחדות לא 5– שנים	402.855 "	3905.235 לא"י

ב) בנק אנגלו פלשתינה בע"מ

הלואה למשקי עזר זעירים (לזמ"ב)	89.- "
בס"ה	3994.235 לא"י

מזה לשלם:

בתוך 12 החדשים מיום המאזן סך	3245.755 לא"י
לאחר 12 " " " "	748.480 "
	3994.235 לא"י

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

פירושים ל"אקטיב"

רשימה מס. ד' לסעיף 9 "הלואות לחברים"

א) הלואות רגילות (עד שנה בתשלומים חדשיים)
זמ'פ תוך 12 חודש מיום המאזן 833.723
" עבר (כולל את השעורים בפגור) 899.660 — 1733.383 לא"י

ב) הלואות לזמן ביניים(ניתנו בזמנו למשקי עזר ל-30 חודש)
זמ'פ תוך 12 חודש מיום המאזן 72.775
" עבר (שעורים בפיגור) 35.293 — " 108.068

ג) הלואות בה' "חוזרים דביטוריים"(מוסדות)
נגד שטרות לבטחון ובטחונות שונים אחרים
זמ'פ תוך 12 חודש מיום המאזן 344.414
" לאחר 12 " " " 353.- — " 697.414

ד)הלואות נגד שטרות בנכיון
זמ'פ תוך 6 חודש מיום המאזן — " 128.790

ה)הלואות מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות
זמ'פ תוך 12 חודש מיום המאזן 131.035
" עבר 700.240 — " 831.275

ו)הלואות לבנין ומטרות קונסטרוקטיביות אחרות
בתשלומים חדשיים משנתיים ועד 5 שנים,
בתוך זה חלק הלואות נגד משכנתא על הבנינים
זמ'פ תוך 12 חודש מיום המאזן 1282.722
" לאחר 12 " " " 1537.815
" עבר 3151.652 — " 5972.189

בס"ה "הלואות שניתנו לחברים"
9471.119 לא"י
============

רשימה מס. ה' לסעיף 11 "מטלטלין"

רהיטים, קפות ברזל וכלי משרד שונים
שנרכשו במשך זמן קיום האגודה, מחירי הקרן — 128.675 לא"י

פחות:

הפחתות הערך בשנות החשבון 1933/1940
52.675 לא"י
הפחתת הערך בשנת המאזן 1941 " 8.- — " 60.675

בס"ה "מטלטלין" — 68.- לא"י
============

[illegible]

a) [illegible]

b) [illegible]

c) [illegible]

d) [illegible]

e) [illegible]

f) [illegible]

[illegible]

[illegible]

<u>בריית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ</u>

<u>דין וחשבון רואה החשבון</u>

1. שם האגודה המבוקרת

"מסעד"–קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' ברוכוב בע"מ

2. יום גמר שנת הכספים

31 דצמבר 1942

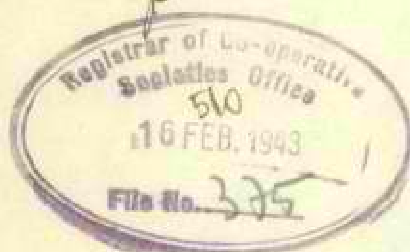
3. כמה זמן ארכה הבקרת ______ ____ שעות _____ (וימים)
בכמה עלתה הבקרת הככר שולם ________________

8 ימים

התשלום כלול כבר בתוך מס החבר השנתי שהאגודה משלמת לברית פקוח

4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב; משכנתאות, נירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון?
אם לא כן הדבר -- תן פרטים.

נבדק/ חלק גדול של הקבלות והמסמכים השייכים להרשמות בספרי האגודה במשך שנת הבקרת וכל המסמכים, שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות להלואות–ונמצאו בסדר.



5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או ה-פקידים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה?
אם לא כן הדבר - תן פרטים.

כן.

6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות?
אם לא כן הדבר תן פרטים.

כן.

7. האם ספר הפרטי-כלים של ההנ-הלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה?

כן.

8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות.
ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן
בין 1 – 7 ימים
" 8 – 15
" 15 – 30

חודשו 6 הלואות ע"ס –.233 לא"י, שהן למעשה חדוש הלואות קודמות

7 הלואות ע"ס –.94 לא"י
3 " " –.28 "

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ

ליום המאזן היו הפגורים הבאים:
א) <u>זמ״פ של כל התשלומים עבר</u>

47 הלו. רגילות ע״ס	470.880 לא״י
16 " לזמ״ב "	42.864 "
15 " מתקרן להלו. בלתי פרודוקטיביות	354.031 "
56 הלו. לזמ״א	<u>1710.186</u>"
	2577.961 לא״י

ב) <u>פגורים בשעורי הלואות</u>

10 הלו. רגילות ע״ס	32.090 לא״י
35 " לזמ״א "	<u>586.026</u> "
	<u>618.116</u> "
בס״ה	3196.077 לא״י

שהם 37,9% של כל יתרת ההלואות ביום המאזן

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות, במדת ערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדה רחמים ביחס לאופן גביתן?

10. לא.

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבו- יותיה? תן פרטים.

~~11.~~

כן, במשך כל הזמן של שנת החשבון וגם ביום המאזן היתה הרזרבה של האגודה מתאימה בהחלט לנדרש, ביום המאזן 31/12/42 היתה לקפה רזרבה במזומנים ובבנקים בסך-2036. לא״י לעומת סכומים של פקדונות, עו״ש וזכאים בסך -3626. לא״י שדרשו החזקת רזרבה.

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

כן

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את ה- דינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים?
(כגון מחיקות וכו׳ ______)

כן

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

כן

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר - תן פרטים.	לא נמחקו שום חובות בשנת המאזן המבוקרת, יתרת הקרן לחובות מסופקים שבפאסיב המאזן ע"ס -.250 לא"י מספיקה-לדעתי- בשביל החובות העלולים להיות מפוקפקים או הקשים כיום להגבות.
18. פרט, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה. אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?	המספר מספיק, השכר הוגן
19. אם עסקי האגודה איתנים או לא?	כן
20. אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;	אין הפליה
21. האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;	xxxxxxx כן
22. האם הנך משוכנע בהחלט כי מאזן האגודה נותן תמונה נכונה ממצב עסקי האגודה;	כן
23. האם ההנהלה והפקידים פעילים בגבית חובות המגיעים לאגודה, ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן כדי ליתן מושג את אופן הנהלת עסקי האגודה.	כן

תל-אביב, 7 בפברואר 1943

א. לוצקי
מבקר - מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ־ישראל (חברת העובדים) בע״מ
ברית פקוח
של הקואופרציה האשראית העובדת בא״י בע״מ



"מסעד"-קופת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים
<u>שכונת ברוכוב בע"מ</u>
מאזן שנתי ליום 31/12/42

תל־אביב, יום 7 בחודש פברואר 1943

"מסעד"- קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

מאזן שנתי 31 דצמבר 1942

פ א ס י ב

פ א ס י ב	-.לא"י	-.לא"י
1. הרן עצמי		
א) דמי כניסה מ- 547 חבר	136.750	
ב) הון מסים - לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים	1319.785	
ג) קרן להלוארת בלתי פרודוקטיביות ותרומות אחרות	630.493	
ד) קרן שמורה כללית	532.113	
ה) קרן לחובות מסופקים	250.-	
ו) קרנות רזרביות אחרות (לפי רשימה מס. א')	146.250	3015.391
2. פקדרנות, חסכונות וחש' עו"ש (לפי רשימה מס.ב')		
א) פקדונות לזמנים קבועים	755.151	
ב) קרן חסכון לעת זקנה ומקרי אסון (לזמ"א)	2057.805	
ג) קרן ?פא"י (לזמ"א)	372.119	
ד) חש' עובר ושב	2845.203	6030.278
3. הלואות מבנקים (לפי רשימה מס.ג')		
א) בנק הפועלים בע"מ	1333.880	
ב) בנק אפ"ב	61.340	1395.220
חשבונות שונים- לשלם- בח' "זכאים"		
חברים	98.589	
לא חברים	104.617	203.206
5. רווחים לשנים הבאות		359.567
6. ריוח נקי 31 דצמבר 1942 (לפי רשימת הכנסות והוצאות)		5.602
ס"ה "פאסיב"		11009.264
חשבונות מקבילים: (ראה אקטיב)		
מוסרי נשטאות לבטחון	1197.560	
" " לגובי נא	4906.205	6103.765
		17113.029

א ק ט י ב

א ק ט י ב	-.לא"י	-.לא"י
7. במזומנים ובבנקים		
א) מזומנים בעין	313.259	
ב) שיקים לגביה- משוכים על בנקים אחרים	91.250	
ג) בבנק הפועלים בע"מ חש' עו"ש	1631.535	2036.044
8. פקדון ב"קרן הקפות" שבבנק הפועלים		147.-
9. מניות וני"ע		
94 מניות של בנק הפועלים בע"מ	94.-	
שטרי הגנה ממשלתיים	75.-	169.-
10. הלואות לחברים (לפי רשימת מס. ד')		
א) הלואות רגילות (עד שנה)	2137.862	
ב) הלואות לזמ"ב	44.434	
ג) הלואות בחוזרים דביטוריים (מוסדות)	409.825	
ד) הלואות בשטרות לבנין (לזמ"ק)	159.606	
ה) הלואות מהקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות	558.879	
ו) הלואות לזמן ארוך (משנתיים ועד 5 שנים)	5129.129	8439.735
11. חשבונות שונים- לקבל, בח' "חייבים"		
חברים	5.500	
לא חברים	67.035	72.535
12. מטלטלין (קפות ברזל, רהיטים וכלי משרד שונים) לאחר ההפחתה (ראה רשימה ה')		60.-
13. רבית ששולמה ונזקפה למפרע - לבנקים עבור האשראי לח' השנים הבאות		54.770
14. הוצאות למפרע (הדפסות, נייר כתיבה ושונים)		30.180
ס"ה ה"אקטיב"		11009.264
חשבונות מקבילים (ראה פאסיב)		
שטרות לבטחון	1197.560	
" לגובינא	4906.205	6103.765
		17113.029

547 חברים אחראים עבור עסקי האגודה בסך של -.24875 לפ"י בהתאם לסעיף 3 חלק ג' מתקנות האגודה.

הריני מאשר כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות והתעודות המתאימות, ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השיתופיות 1933, והתקנות שהוצאו עפ"י הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה עפ"י תקנות האגודות, ועפ"י החלטותיה של האספה הכללית, החלטות ההנהלה, או עפ"י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את המזומנים בקפה, את החשבונות בבנקים, את ניירות הערך, את השטרות והמשכנתאות העומדים לפרעון לזכות האגודה, ואת יתר הרכוש של האגודה, ואת השעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר בזה, כי המאזן דלעיל עם רשימת "הכנסות והוצאות", כמו"כ יתר הרשימות המצורפות אליו והמהוות כולן יחד חלק בלתי נפרד מהמאזן הנ"ל נותנים תיאור נכון ממצב האגודה ליום 31.12.42.

א. לוצקי
מבקר -מדריך
מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ
מאושר ע"י רושם האגודות השיתופיות

ת"א, 7 בפברואר 1943

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

"מסעד" -קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

הכנסות והוצאות מ-1 ינואר 1942 עד 31 דצמבר 1942

		לא"י.-	לא"י.-
ה כ נ ס ו ת			
רוחים וקומיסיון מכל סוגי ההלואות			928.242
רוחים מחשבונות בבנקים			32.060
קומיסיון מפעולות הקרן לחסכון לעת זקנה ומקרי אסון			25.572
קומיסיון מפעולות שונות(גובינא, פירוש שיקים, העברת כספים וכו׳)			42.334
בס"ה הכנסות			1028.208
ה ו צ א ו ת			
רבית ששולמה ומגיעה לבנקים	218.492		
" " " למפקידים	127.453		
" ששולמה חזרה ללווים מקדימים בפרעון שעורי הלואותיהם	6.175	352.120	
משכורת לעובדים ותוספת יוקר	407.500		
מס מקביל לקו׳ח	9.360		
הפרשה לקרן פצויים לעובדים	32.-		
שכר דירה	38.-		
מאור	1.985		
שרות, שליחויות ונקיון	32.175		
מכשירי כתיבה ודברי דפוס	22.132		
דואר וטלפון	30.187		
מודעות , ברכות, כמו׳כ עתונות	9.240		
נסיעות	4.742		
הקצבות ותרומות	28.560		
השתתפות בתקציב ברית פקוח	25.-		
הפחתת ערך האינונטר	8.-		
שונות	21.605	670.486	
בס"ה הוצאות			1022.606
עדף ההכנסות על ההוצאות בשנת החשבון-ריוח נקי 31/12/42			5.602

[illegible]

[illegible]

[illegible]		
[illegible]		1022.208
[illegible]		
[illegible]		1022.208

"מסעד" – קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ

פירוטים לפאסיב

רשימה מס. "א" לסעיף 1–ו' "קרנות רזרביות אחרות"

קרן פצויים לעובדים	104.–	לא"י
קרן לבנין בית האגודה–תרומה	40.–	"
דמי כניסה מחברים שיצאו את האגודה (העברה מסעיף קטן א')	2.250	"
בס"ה	146.250	לא"י

רשימה מס. "ב" לסעיף 2 פקדונות, חסכונות וח' עו"ש

א) **פקדונות לזמנים קבועים**

זמ"פ תוך 6 חודש מיום המאזן, חברים	50.120 לא"י		
" " " " " , לא חברים	4.775 "	54.895 לא"י	
" תוך יותר מ–6 חדשים ועד שנה מיום המאזן, חברים	502.100 לא"י		
לא חברים	21.725 "	523.825 "	
זמ"פ תוך יותר משנה מיום המאזן, לא חבר		176.431 "	755.151 לא"י

ב) **קרן חסכון לעת זקנה ומקרי אסון–לזמ"א**

בהתאם לתקנות הקרן, חברים		2057.805 "

ג) **קרן קפא"י**, זמ"פ החל משנת 1944 ועד 10 שנים–לא חבר — 372.119 "

ד) **חש' עובר ושב**

זמ"פ לפי דרישה, חברים	1420.306	
" " " , לא חברים	1424.897	2845.203 "
בס"ה "פקדונות, חסכונות וחש' עו"ש"		6030.278 לא"י

רשימה מס. "ג" לסעיף 3 "הלואות מבנקים"

א) **בנק הפועלים בע"מ**

הלואה רגילה להון חוזר–עד שנה–	400.– לא"י	
הלואות מ"קרן הקפות" לזמ"ב	933.880 "	1333.880 לא"י

ב) **בנק אנגלו–פלשתינה בע"מ**

הלואה למשקי עזר זעירים (לזמ"ב)	61.340 "
בס"ה	1395.220 לא"י

מזה לשלם:

בתוך 12 החדשים מיום המאזן סך	1100.260 לא"י
לאחר 12 " " "	294.960 "
בס"ה	1395.220 לא"י

פירוטים -לאקטיב

רשימה מס. "ד" לסעיף 10 " הלואות לחברים "

א) **הלואות רגילות** (בתשלומים חדשיים עד שנה)

זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	1634.892 לא"י	
" עבר (כולל גם את השעורים בפגור)	" 502.970	2137.862 לא"י

ב) **הלואות לזמן ביבוני**(למשקי עזר)

זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	1.570 לא"י	
" עבר	" 42.864	" 44 . 434

ג) **הלואות בח' "חוזרים דביטוריים"** (מוסדות)

זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	331.155 לא"י	
" לאחר 12 " " "	" 78.670	" 409.825

ד) **הלואות נגד שטרות בנביון**

זמ"פ תוך 6 חודש מיום המאזן		" 159.606

ה) **הלוארת מהקרן להלו. בלתי פרודוקטיביות**

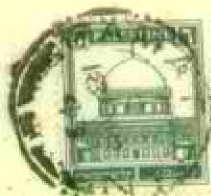
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	204.848 לא"י	
" עבר	" 354.031	" 558.879

ו) **הלואות לבנין ומטרות קונסטרוקטיביות אחרות**
בתשלומים חדשיים משנתיים ועד 5 שנים
בתוך זה חלק הלואות נגד משכנתא על הבנינים

זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	1302.612 לא"י	
" לאחר 12 " " "	" 1530.305	
" עבר (כולל גם שעורים בפגור)	" 2296.212	" 5129.129
בס"ה "הלוארת שניתנו לחברים"		8439.735 לא"י

רשימה מס. "ה" לסעיף 12 " מטלטלין"

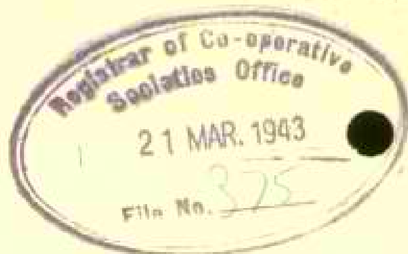
רהיטים קפות ברזל וכלי משרד שונים שנרכשו במשך זמן קיום האגודה, לפי מחירי הקרן		128.675 לא"י
פחות:		
הפחתות הערך בשנות החשבון 1933/41 סך	60.675 לא"י	
הפחתת הערך לשנת המאזן הנוכחי-1942	" 8.-	" 68.675
בס"ה "מטלטלין"		60.- לא"י



מסעד, קופת מלוה וחסכון
שתופית של העובדים בע"מ
ש כ ו נ ת   ב ר ו כ ו ב

לרבוז
רושם האגודות השתופיות
ירושלים

ת. ד. 1176



דין וחשבון

לשנת החשבון העשירית

1 9 4 2

Dept Aud
VM

P.A.K.

ש כ ו נ ת   ב ר ו כ ו ב

ההנהלה:

מ. חקלאי, יו"ר
ח. בזובוב
י. גולדברג
ג. ויגדרזון
ד"ר א. מרכוס

המועצה:

נ. אייגס
י. בילנסקי
ח. בן־תקוה
י. גולובוביץ
ק. גליק
א. מינץ
ש. מרגולין
ר. סובוליב
ו. סמואל
ד"ר א. צוילינגר

ועדת הבקורת:

מ. זיטץ
נ. ליבל
ז. סוכובולסקי

עובדי המוסד:

ד. שפירא
י. בריל

ח ב ר י ם,

א.

תאריך העשור לקיום מוסדנו, שלו מוקדש הדו"ח המוגש לכם בזה, – מעורר אותנו לסקור בקצרה את הדרך שבה עבר מוסדנו מאז ועד עכשיו:

השכונה היתה קטנה ומעוטת אוכלוסין בשעה שעסקנינו תכנו את התכנית למוסד כספי זה, שתפקידו לספק לחבריו את האשראי שהם זקוקים לו, להקל עליהם את דבר קבלת ההלואה, מתוך ידיעת מצבם במקום, ולשחררם על־ידי כך, מהכרח התלות בעיר.

על יסוד זה שריכזנו במקום 100 לא"י ראשונות – הסכים בנק הפועלים להלוות לנו גם הוא 100 לא"י; סכום כולל זה של מאתים לא"י הוא ששימש אבן־פנה לפעולות הקפה.

ב.

עם יסוד מ ס ע ד – הוחלט לסטות מן השיטה המקובלת של צבירת הון מניות בדרך של נכוי 10% מסכום ההלואות, דבר המטיל משא כבד על החבר הלוה, ונקבעה צורה חדשה של הון, הבנוי על מס־חברים לפי עקרון הפרוגרסיביות של הכנסה; שיטה זו מבטיחה יתר יציבות להון, כי איננו נתון לזעזועים וגידולו אינו פוסק במשך כל הזמן ובכל התנאים.

סכום המס אינו עולה, בדרך כלל, על דמי־הרבית שחברי הקופ'ת משלמים, במשך כל השנים, על הכסף שהשקיעו במניותיהם; נמצא כי בשיטה זאת השגנו תועלת משולשת: מבחינה ס ו צ י א ל י ת (קביעת יסוד הדירוג לפי ההכנסות), מבחינת י צ י ב ו ת ־ ה מ ו ס ד שבמצבו הבריא מעונין כל חבר) ומבחינת ג ו ד ל ה ש ק ע ת ו של החבר במוסד (שאין מעמיסים עליו מעמסה גדולה מזו שבמוסד מקביל אחר).

ג.

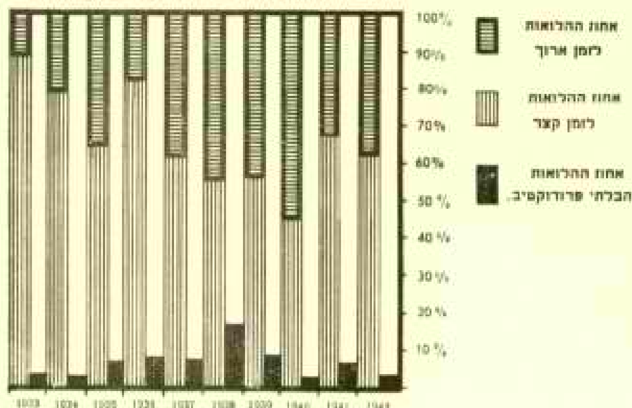
ה ו ן ה מ ו ס ד, המצטבר ממסי החברים, נפרד לשני חלקים שונים:

א) ³/₄ הסכום הכללי מוקדשים ליצירת בסיס לעסקי המוסד, וזוהי ערובה יפה גם כלפי חוץ — בבואו לבקש הלואות מבנקים וכדו׳.

ב) ¹/₄ הסכום הכללי מוקדש לביטוח ההלואות שמטרתן, עזרה לחברים נחשלים; בסעיף זה השתמשו במקרים דחופים והושטה עזרה באופן מוחשי מאד, בלי לבקש ערובה מיוחדת, רבית ובלי להשהות את המעשה שהייה מרובה; והעיקר: כל חבר שביקש עזרה זאת היתה לו הרגשה שהוא פונה למוסד שהוא יוצרו ובקשתו היא זכותו ולא חסד הנותנים.

ד.

ההלואות לחברים ניתנות בשלימותן בלי נכוי רבית או הוצאות כל שהן.



ה.

שיטת מ ס ע ד נתקבלה על החברים, שמספרם גדל והולך במשך כל שנות קיומו של המוסד.

הטבלא דלקמן, מוכיחה את גידולו המתמיד של ההון וא־ת רבוי מספר החברים במשך העשור הראשון לקיומו.

השנה	הון עצמי	קרנות	פקדונות והסכונות	מספר חברים	יתרת הלואות	אחריות החברים
1932/33	219,332	98,695	1805,609	173	1862,746	2948
1934	387,920	324.876	1589,133	252	4497,510	6510
1935	541,172	588,033	2112,454	310	6753,126	11480
1936	594,307	764 280	2345,297	354	7900 750	14385
1937	667,476	986,510	2369,875	397	8989.942	15377
1938	929,235	1112,135	3480,729	421	9454,785	19078
1939	1062,988	1170,520	3451,656	458	9573,055	20881
1940	1204,620	1273.352	3503,468	498	9620,052	22067
1941	1329 642	1481,993	4252,939	506	9575,039	23414
1942	1456,535	1558,856	6233,484*	547	8512,270	24875

* הסכומים האלה כוללים זכאים שונים בסך 208 לא״י.

ו.

בד בבד עם גדול הונו של המוסד — הופרשו סכומים לקרנות שונות, שסכומן הכולל הגיע ל־1558 לא״י וביחד עם ההון העצמי — לסך העולה על 3000 לא״י.

ז.

אכן, הגדול האטי של ההון והקרנות, כהנ״ל, אינו מאפשר את הסיפוק המלא של צרכי המוסד להון חוזר לשם מתן הלואות — ועל־כן פתחנו בפעולת רכוז כספים. פעולה ראשונה מסוג זה היה המו״מ עם קפא״י, שנסתים בהסכם על גבית שטרות החברים לפקודתה והפקדת תמורתם ב מ ס ע ד למשך זמן של 10 שנים בשיעור נמוך של רבית.

ח.

אותה שעה ראינו צורך ביצירת כלים להסכונותיהם של החברים, העשויים להוות בטחון להם לעצמם ביום שיהיו זקוקים ביותר לכסף ועל־ידי כך גם יעמידו לרשות המוסד סכומי כסף, הגדלים והולכים, בחינת הון חוזר לשם מתן הלואות.

ט.

קרן החסכון לעת־זקנה ולמקרה אסון (הקיימת מתחילתו של המוסד) משמשת סעד למשפחת החבר בשעת צרה

בקרות אסון, חלילה, בהיסתם מקור פרנסתה; מאה לא״י, העומדות לרשותה אותה שעה, תועלתן רבה מאוד מבחינה חמרית וגם מבחינה אנושית – בהרגיש המשפחה כי אינה מופקרת למזל רע; כן משמשת קרן זו משען לעת זקנה, כשנפגם כושר העבודה והחבר זקוק לאמצעים חמריים לשם סידור חדש וקל יותר למציאת הפרנסה.

הנה, כי כן שולם סך של 100 לא״י למשפחת חבר שנפטר (בשנת 1937), למשפחת חבר אחר, שנרצח (בשנת 1938) בימי המאורעות, בעמדו על משמרת עבודתו; בשני המקרים פרעו החברים את חלקם בבטוח ההדדי.

מחצית החברים, לערך (221), משתתפים בקרן זו ואמצעיה גדלים משנה לשנה (כיום—2057 לא״י). אבל אין אנו אומרים די, כי משאיפתנו היא להגיע לידי כך, שכל חברינו יהיו חוסכים בקרן זאת.

י.

קרן חסכון לילדים (שהוחלט עליה בשנת 1934 והחלה לפעול ב־1935 — כלי־ברכה לחברים, כי מגמתה היא לחסוך סך של 50 לא״י בשביל הילד ליום גמרו את חוק למודיו בביה״ס; סכום זה מבוטח בשביל הילד, בהגיע מועדו, גם אם הוריו הפסיקו (במקרה מות האב) את שיעורי תשלומיהם לקרן זו. בשנת 1940 מת אב לתלמידה אחת והסך של 50 לא״י עומד לרשותה במועד הנכון.

קרן זו הגיעה ליום המאזן לסך של 176 לא״י.

יא.

קרן חסכון לשכון (בנין) – נועדה למתן אפשריות לחבר להקים לעצמו קורת־גג באמצעות חסכון ויש בידו (לזכות) להכנס לדירתו עם החלת תקופת החסכון. קרן זו היא בגדר תכנית שלא הופעלה עוד. הפרעות שונות גרמו לכך: מאורעות הדמים בארץ, השפל הכלכלי שבא בעקבותיהם והמלחמה. מתוך צפיה והתכוננות לתקופת־בנין לאחר המלחמה — עלינו לאזור עוז, להשקיע מאמצים להפעלת קרן זו שברכה רבה כרוכה בה לחבריה־חוסכיה.

פקדונות וחסכונות לפי הגודל

	עד 10 לא"י		עד 25 לא"י		עד 50 לא"י		עד 100 לא"י ומעלה		סך הכל	
מחברים:	מספר	הסכום	מספר	הסכום	מספר	הסכום	מספר	הסכום	מספר	הסכום
קרן חסכון לעת זקנה ולמקרה אסון	49	798	69	1164	3	96			221	2058
חסכון ילדים (11 שנה)	7	10	1	17	5	176			13	203
קרן קפא"י (תשלומי חברים)	170	372			1	41			170	372
פקדונות קבועים	1	9					1	502	3	552
עובר ושב	39	85	15	275	9	301	6	759	69	1420
ס"ה	366	1274	85	1456	18	614	7	1261	476	4605
מלא חברים: עובר ושב	29	72	4	72	4	153	6	1128	43	1425
ס"ה פקדונות וחסכונות	395	1346	89	1528	22	767	13	2389	519	6030
	22.3%		25.3%		12.7%		39.7%		100%	

יב.

עם התפתחות המוסד – גדל האמון בו, שטפחוהו במשך כל שנות קיומו; תוצאות הדבר נראו בשנים הקשות: עם מלחמת איטליה בחבש (1935), עם פרוץ המלחמה (1939); בזכות אמונם של המפקידים לא נפגם המוסד. אדרבא, — פקדונותיו היו תמיד בסימן של עליה ויש לציין בספוק רב, כי 476 חברים (מתוך מספר כולל של 547) שומרים את חסכונותיהם ופקדונותיהם במסעד; הנה כי כן שמן הסך של 6030 לא"י (יתרת הפקדונות והחסכונות ליום המאזן) – הסך של 4605 לא"י (או 76.3%) הוא מפקדונות חברי המוסד.

יג.

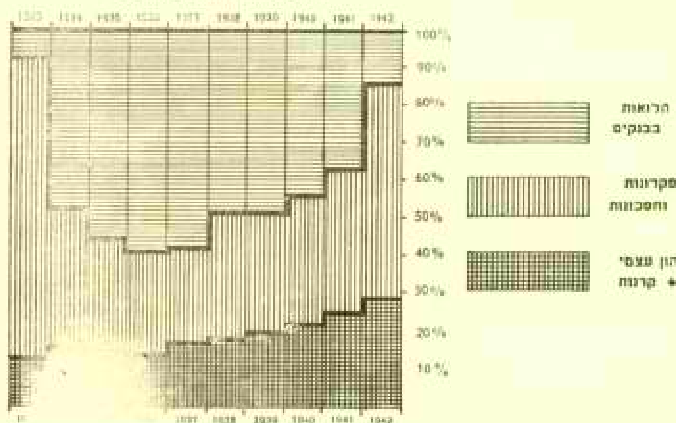
מ י ד י ב נ ק י ם נעזרנו בדרך הבאה: — בסכום 100.— לא"י שבנק הפועלים הלוה למוסד עם יסודו, נוסף לסך 100.— לא"י שנאספו בין החברים; במשך חמשת השנים הראשונות גדל, משנה לשנה, סכום החוב לבנקים (מסכום של 154.— לא"י ב־1932/33 עלה החוב לסך 5642.— לא"י בשנת 1937). עליה זו משקפת אמנם את אמונם הגובר

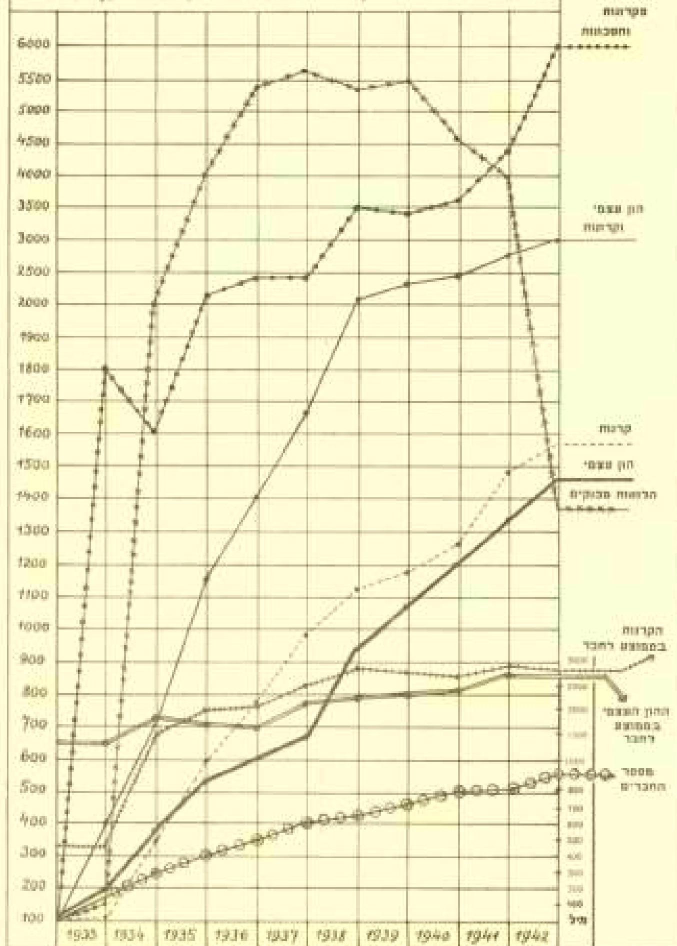
והולך של הבנקים במוסד הצעיר. אבל אליה זו – קוץ בה: – כי ההלואות שהלוו הבנקים היו בשיעור גבוה של רבית; שאיפתנו המתמדת היא לעורר בין החברים רצון להסכון ולפקדונות, שיאפשרו למוסד להשתחרר, במרוצת הזמן, מן התלות בבנקים; ואכן בשנת 1940 אפשר מצב החסכונות והפקדונות המרוכזים במסעד להקטין את החוב לבנקים במדה נכרת ויחס האמצעים העצמיים בהשקעות לגבי ההלואות מבנקים עולה בלי הרף. ביום המאזן מגיע חלק ההלואות מהבנקים בסכום ההשקעות לשיעור של 13% בלבד.

	הון עצמי וקרנות	פקדונות וחסכונות	הלואות מבנקים
1935	16%	30%	54%
1938	19%	32%	49%
1942	29%	58%	13%

יד.

רזרבה כספית מספיקה היתה דאגת התמיד של המוסד כדי שאפשר יהיה להענות לדרישת המפקידים.





הון עצמי, קרנות, פקדונות והלואות מבנקים ב-1932/3-1942
פקדונות וחסכונות
הון עצמי וקרנות
קרנות
הון עצמי
הלואות מבנקים
הקרנות בממוצע לחבר
ההון העצמי בממוצע לחבר
מספר החברים
מיל
6000
5500
5000
4500
4000
3500
3000
2500
2000
1900
1800
1700
1600
1500
1400
1300
1200
1100
1000
900
800
700
600
500
400
300
200
100
1933
1934
1935
1936
1937
1938
1939
1940
1941
1942

הלואות לזמן קצר נתנו בסך של 25215 לא״י (41.6%) מן הסכום הכללי של 60640 לא״י שהמוסד הלוה לחבריו בתקופת העשור. לציון מיוחד ראויה העובדה, כי בין ההלואות למטרות שונות (שכולן חשובות) מתבלטת מטרה אחת (העולה על כולן ביסודה הקונסטרוקטיבי); הלא היא: מתן הלואות לאנשי הרחבה ב׳. לשם רכישת המגרשים, או כהשלמה לאמצעיהם עצמם ברכישת מגרשים אלה; מסעד שטפל ברכישת הקרקע להרחבה ב׳ ובסדורים עם החברים המשתכנים, הכיר יפה את צרכיהם ואפשרויותיהם ומטבע הדברים הוא, שנרתם בעול פעולה חשובה זו; ביחד עם ההלואות לצרכי בנין וכו׳, שנתנו להם למשך זמן ארוך, קבלו 106 מחברי ההרחבה ב׳ הלואות בסכום כולל של —.10.433 לא״י.

ההלואות לפי הגודל בשנות 1932/33—1942

	חברים		הסכום		לחברי הרחבה ב׳	
	מספר	%	בלא״י	%	מספר החברים	הסכום
עד 25 לא״י	114	20.5	1484	2.4	13	207
" 50 "	98	17.6	3635	6	24	891
" 100 "	119	21.4	8721	14.5	27	1959
" 200 "	124	22.3	17932	29.5	31	4388
" 300 "	36	6.4	9118	15	8	1937
" 400 "	12	2.1	4114	6.8	3	1051
" 500 "	7	1.2	3449	5.8		
	510	91.5%	48453	80%	106	10433
למוסדות . .	3	0.5	12187	20%		
	513	92%	60640	100%	106	10433
לא השתמשו באשראי	43	8%				
	556	100%	60640	100%	106	10433
יצאו את הקופה	9					
	547					

טז.

הלואות לזמן ארוך לחברי המוסד נעשו צורך ממדרגה ראשונה; כבר עם יסוד המוסד בקשו החברים אשראי למטרות קונסטרוקטיביות חשובות, כגון: הקמת דירה, סדור בעבודה וכו׳; מטרות אלו הצריכו סכומים גדולים יותר. ״אין לאל ידו של אדם עובד לסלקם במשך שנה אחת; לכן היתה השתדלות להשיג הון־חוזר לזמן ארוך, כדי לאפשר את מתן ההלואות מסוג זה; במשך השנתים הראשונות לא קל היה הדבר כלל וכלל; בשנה הראשונה נתנו הלואות מכספי קפא״י וקרן החסכון, בסכום כולל של —.360 לא״י ובשנה השניה, — הלואות בסכום כולל של 1230 לא״י; אולם הבקוש עלה בהרבה על האפשרויות, ורבים מהחברים נרשמו בתור להלואות אלו; בשנת 1935, עם הוסד קרן הקפות של ברית הפקוח על יד בנק הפועלים, נתקבלו הלואות בסכום נכר, שביחד עם האמצעים של המוסד, אפשר היה לספק, במשך הזמן, את בקשות החברים להלואות הנ״ל.

חברים רבים השתמשו בהלואות כביסוד לאמצעיהם לבנין, רבים נעזרו בהן לסדורם בעבודה, בקואופרטיבים וכו׳; במשך תקופת העשור נתנו 366 הלואות בסכום כולל של 16.810 לא״י.

יז.

הלואות לרכישת עזים ועופות נתנו בשנות השפל, בימים שהמוסדות הישוביים טפלו (בדרך זו) בהקלת מצבם של פועלי המושבות. מסעד הטתה שכם יחלקה 52 הלואות למטרה זו; רבים הצליחו בקניותיהם ושפרו ע״י כך את מצבם במדה מסוימת.

יח.

נכיון שטרות הוא הענף אשר רק מעט טופל בו. הם שטרות שכר־עבודה, ולאחרונה – שטרות שכר־דירה של החברים; ההלואות שנתנו במשך תקופת העשור בסך של 3233 לא״י (5.4%) בלבד.

שהמוסד הוא עממי ושומר על עניני חבריו תשמש העובדה ש־513 (מתוך 547) חברי המוסד קבלו הלואות.

הלואות שנתנו במשך זמן קיומו של מ ס ע ד

השנה	הלואות לזמ"ק		לזמ"א ובינוני		בנין שכונות		הלואות בלתי פרודוק'		הלואות למוסדות		ס"ה	
	מספר	הסכום	מספר	הסכום	מספר	הסכום	מספר	הסכום	מספר	הסכום	מספר	הסכום
1932/33	186	2328	8	360	46	192	4	100	13	307	257	3287
1934	195	3773	25	1230	42	324	14	163	52	1195	328	6685
1935	178	3720	53	2720	59	343	46	458	196	2232	532	9473
1936	188	3624	30	1006	95	567	57	426	127	3440	497	9063
1937	142	2714	63	2268	77	390	62	412	45	1378	389	[illegible]162
1938	126	1757	42	2256	39	204	61	796	25	510	293	5523
1939	67	1418	23	1679	70	336	75	325	21	276	256	4034
1940	65	1429	92	2215	50	216	17	108	11	249	235	4217
1941	62	1774	8	1125	48	264	31	217	25	1484	174	4864
1942	90	2678	22	1951	68	397	21	190	9	1116	210	6332
ס"ה	1299	25215	366	16810	594	3233	388	3195	524	12187	3171	60640
	41.6%		27.6%		5.4%		5.4%		20%		100%	

יט.

ההלואות הבלתי־פרודוקטיביות אינן פעולה מן הפעולות הרגילות של מוסד כספי; הלואות אלו נתנות, ברובן, בלי ערבות ובלי רבית.

המוסד ראה ורואה גם עתה, כי פעולה זו חשובה עד למאד; הלא כאן היא העזרה ההדדית, שמסעד דוגל בה, ואשר היתה לתועלת רבה לחלק מחבריו בשעת דחקם, בעת שנפלטו, פתאום, מחיי העבודה, ונשארו ללא עזרה, או שנתנסו בתחלואי בני המשפחה וכדומה; במקרים כאלה עשתה הקרן רבות וחשובות; רוב החברים שהשתמשו בהלואות אלו החזירון עם קומם על רגליהם.

388 הלואות מסוג זה נתנו במשך התקופה הנדונה, בסכום כולל של ‎3194.‎– לא"י והיתרה כיום היא: ‎558‎– לא"י בלבד.

בשנת	1932/33	נתנו	4	הלואות	על	סך	100.250	לא"י
"	1934	"	14	"	"	"	162.600	"
"	1935	"	46	"	"	"	457.500	"
"	1936	"	57	"	"	"	426.220	"
"	1937	"	62	"	"	"	412.250	"
"	1938	"	61	"	"	"	796.322	"
"	1939	"	75	"	"	"	324.460	"
"	1940	"	17	"	"	"	107.672	"
"	1941	"	31	"	"	"	216.681	"
"	1942	"	21	"	"	"	189.582	"
			388				3193.537	"

כ.

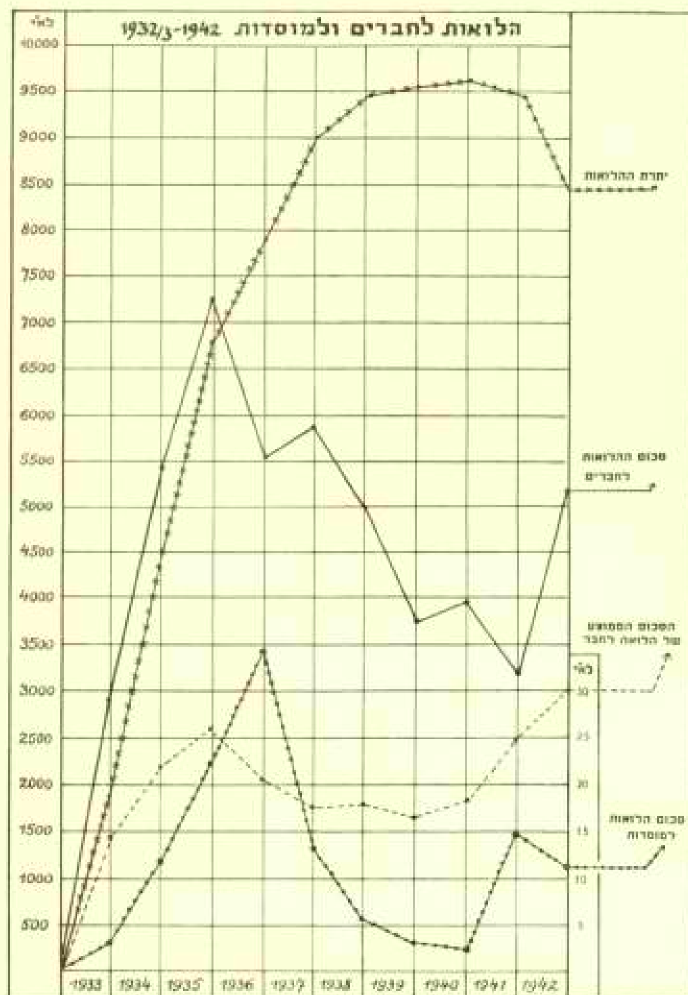
פגורים בתשלומי ההלואות לא תמו עוד; אבל יש לציין בספוק־מה את שפור המצב בשטח זה במשך שנת החשבון האחרונה; אחוז הפגורים ירד ב־13% במאזן זה של השנה; עובדה חשיבה לעצמה היא בהיותה משקפת את השפור הנכר במצבם הכלכלי של החברים; ביחוד שזו היא תופעה שחלה בשנה הרביעית למלחמה הרת אסונות ופגעים.

בכל זאת לא נחדל גם להבא מדרוש מאת החברים יחס של ערות והתאמצות בשטח זה. עד שאחוז הפגורים ירד למינימום, כי זהו אחד הגורמים היסודיים להתפתחותו של המוסד.

כא.

למוסדות מקומיים שהיו זקוקים לאשראי נתנה יד במדה ההולמת את האפשרויות; נהנו מוסדות כלכליים. ארגוניים. חנוכיים וכו'; בראשית התקופה הוקצב אשראי (נגד שטרות החברים) להקמת בניני ביה"ס והגנים. והוא שאפשר להחיש את התחלת בניתם; לאחרונה הוקצב אשראי לועד השכונה. — כחלק לפדיון המשכנתא שרבצה על בניני מוסדות החנוך; במשך זמן העשור הלוו למוסדות סכום העולה ל־12.187 לא"י. המהוה 20% מסכום ההלואות שנתנו במשך תקופה זו.

בתורת מוסד צבורי של המקום היה צורך לתמוך במפעלים מיוחדים שע"י מוסדות החנוך; ואם כי האמצעים לא הרשו לפעול


הלוואות לחברים ולמוסדות 1932/3-1942
לא"י
10000
9500
9000
8500
8000
7500
7000
6500
6000
5500
5000
4500
4000
3500
3000
2500
2000
1500
1000
500
1933
1934
1935
1936
1937
1938
1939
1940
1941
1942
יתרת ההלוואות
סכום ההלוואות
לחברים
הסכום הממוצע
של הלוואה לחבר
לא"י
30
25
20
15
10
5
סכום הלוואות
למוסדות

גדולות בשטח זה הרי סיעו להחזקת הנגריה ע״י ביה״ס היסודי (הקצבה שנתית קבועה) ו״פנת החי״ שע״י גני הילדים (הקצבה שנתית קבועה).

כב.

כדאי לציין את דבר החוברת שהוצאה בשנת 1938 („מסעד, יסודות וציוני דרך״); חוברת זו, שיצאה לאור בצורה נאה ואפילו במשהו הדור – הצליחה גם מבחינה ספרותית ונתנה בידי החברים חומר־עיון רב ומגוון על עניני הקואופרציה בכלל ועל פעולות מ ס ע ד בפרט; ברם, אין להסתפק בפעילה חד־פעמית זו ומן הראוי לשוב ולחדשה, כשהתנאים ירשו זאת.

כג.

הרחבת התחומים כבר צוינה בדו״ח מאשתקד. מסגרת פעולתו של מ ס ע ד היא כל שטח גבעתים, וכיום נמנים על הקפה, שהיתה בזמנו מוסד של שכונת ברוכוב בלבד, – 59 חברים מבין אנשי הסביבה; אם כי בשטח זה מיוסדת הפעולה על העקרון: לקבל רק חברים שאינם משתתפים במוסד אשראי קואופרטיבי אחר.

כד.

עשור ראשון זה לקיום מסעד, על אף הקשיים והמכשולים שעמדו בדרכו והתפתחותו המתמדת, כהנ״ל – הוא עדות נאמנה ליסודותיו הבריאים, לתעודתו החשובה בתוך הצבור ואין ספק, כי לולא סיוטית של מלחמה זו, שהמיטה אסונות איומים על בית ישראל בכל תפוצותיו — כי עתה היה מקום לציין תאריך זה בציון של חג; עכשיו, שהלב נתון רק לבנין הישוב שניצל בדרך נס מצפרני האויב ועוד ארוכה דרך היסורים וטרם חלפו הסכנות יש להתיחד עם זכר הקרבנות האלמונים והיקרים בכל שדות הקטל להתלכד ולהגביר אונים למלוי חובה ע״י בסוס מפעל זה והכשרתו לקראת התפקידים המחכים לו בבנין הסביבה ובקליטת העליה החדשה שיש לצפות לה עם גמר הטבח ועם החזרת השלום לעולם.

בברכת החברים

ההנהלה והמועצה

פסיב   מאזן ליום 31

	מיל	לא"י	מיל	לא"י
הון הקפה:				
א) דמי כניסה מ-587 חבר	750	136		
ב) הון מסים—לפי התקנות אינן מוחזרים לחברים	785	1319		
ג) קרן להלואות בלתי פרודוקטיביות ותרומות אחרות	493	630		
ד) קרן שמורה כללית	113	532		
ה) קרן לחובות מסופקים	—	250		
ו) קרנות רזרביות אחרות (לפי רשימה מס. א׳)	250	146	391	3015
פקדונות, חסכונות וחש׳ עו"ש (לפי רשימה מס׳ ב׳)				
א) פקדונות לזמנים קבועים	151	755		
ב) קרן חסכון לעת זקנה ולמקרה אסון (לזמ"א)	805	2057		
ג) קרן קמא"י	119	372		
ד) חשבונות עובר ושב	203	2845	278	6030
הלואות מבנקים (לפי רשימה מס׳ ג׳)				
א) בנק הפועלים בע"מ	880	1333		
ב) בנק אנגלו פלשתינה בע"מ	340	61	220	1395
חשבונות שונים - לשלם				
בת׳ "זכאים" חברים	589	98		
לא חברים	617	104	206	203
רוחים לשנים הבאות			567	359
רוח נקי 31.12.1942 (לפי רשימת ההכנסות וההוצאות)			602	5
ס"ה הפאסיב			264	11009
חשבונות מקבילים (ראה אקטיב)				
מוסרי שטרות לבטחון	560	1197		
מוסרי שטרות לגוביינא	205	4906	765	6103
			029	17113

578 חברים אחראים עבור עסקי האגודה בסך של 57845 לא"י, בהתאם לסעיף 8 חלק ג׳ מתקנות האגודה.

הריני מאשר, כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות והתעודות המתאימות ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השיתופיות 1933 והתקנות שהוצאו עפ"י הפקודה הזאת, וכי הורשו בהלכה עפ"י תקנות האגודות ועפ"י החלטותיה של האספה הכללית, החלטות ההנהלה, או עפ"י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את המזומנים בקפה, את החשבונות בבנקים, את ניירות הערך, את השטרות והמשכנתאות העומדים לפרעון לזכות האגודה, ואת יתר הרכוש של האגודה ואת השיעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר בזה, כי המאזן דלעיל עם רשימת "הכנסות והוצאות" כמו"כ יתר הרשימות המצורפות אליו והמהוות כולן יחד חלק בלתי נפרד מהמאזן הנ"ל נותנים תאור נכון ממצב האגודה ליום 31 דצמבר 1942.

א. לוצקי מבקר — מדריך

מטעם ברית הפקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

מאושר ע"י רושם האגודות השיתופיות

תל-אביב, 7 בפברואר 1943

	מ"ל	לא"י	מ"ל	לא"י
בקופה ובבנקים:				
א) מזומנים בעין . . .	259	313		
ב) שיקים לגביה—משוכים על בנקים אחרים	250	91		
ג) בנק הפועלים בע"מ — חש' עו"ש .	535	1631	044	2036
ד) פקדון ב"קרן הקפות" שבבנק הפועלים			—	147
מניות וניירות ערך:				
99 מניות של בנה"פ בע"מ . .	—	94		
שטרי הגנה ממשלתיים .	—	75	—	169
הלואות שנתנו לחברים (לפי רשימה מס' ד')				
א) הלואות רגילות (עד שנה) .	862	2137		
ב) " לזמ"ב . . .	434	44		
ג) " בחוזים רביסוריים (מוסדות)	825	409		
ד) " בשטרות לנכיון (לזמ"ק)	606	159		
ה) " מתקרן להלואות בלתי פרודוקט.	879	558		
ו) " לזמ"א (משנתיים ועד 5 שנים)	129	5129	735	8439
חשבונות שונים - לקבל				
בח' "חיבים" חברים . .	500	5		
לא חברים . .	035	67	535	72
מטלטלין (קפות ברזל, רהיטים וכלי משרד שונים)				
לאחר הפחתה (ראה רשימה ה') .			—	60
רבית ששולמה ונזקפה למפרע לבנקים				
עבור האשראי לח' השנים הבאות			770	54
הוצאות למפרע (הדפסות, ניר כתיבה ושונים)			180	30
ס"ה האקטיב			264	11009
חשבונות מקבילים (ראה פאסיב)				
שטרות לבטחון . . .	560	1197		
" לגבינא . . .	205	4906	765	6103
			029	17113

בקרנו את המאזן ליום 31 בדצמבר 1942, הקפה, הספרים,

התעודות והמסמכים בקשר עם פעולות המוסד במשך שנת החשבון

31.12.1942—1.1.1942 ומצאנום מתאימים בסדר נכון.

חברי ועדת הבקרת

מ. זיטץ, נ. ליבל, ז. סוכובולסקי

שכונת ברוכוב, יום 28 בפברואר 1943

באורים לפאסיב

רשימה מס. א׳ „קרנות רזרביות אחרות"

	לא"י		לא"י	
קרן פצויים לעובדים	104	-		
קרן לבנין בית האגודה — תרומה	40	—		
דמי כניסה מהחברים שיצאו את האגודה (העברה מסעיף קטן א.)	2	250		
	146	250		

רשימה מס. ב׳ לסעיף פקדונות, חסכונות וח׳ עו"ש

	לא"י		לא"י	
א) פקדונות לזמנים קבועים				
זמ"פ תוך 6 חדשים מיום המאזן, חברים	50	120		
" " " " " לא חברים	4	775	54	895
" בעבור 6 חדשים ועד שנה מיום המאזן, חברים	502	100		
לא חברים	21	725	523	825
זמ"פ בעבור שנה ויותר, לא חבר			176	431
			755	151
ב) קרן חסכון לעת זקנה ולמקרה אסון לזמ"א בהתאם לתקנות הקרן — חברים			2057	805
ג) קרן קפא"י זמ"פ החל משנת 1944 ועד 10 שנים — לא חבר			372	119
ד) חש׳ עובר ושב זמ"פ לפי דרישה — חברים	1420	306		
לא חברים	1424	897	2845	203
בס"ה פקדונות, חסכונות וח׳ עו"ש			6030	278

רשימה מס. ג׳ לסעיף הלואות מבנקים

	לא"י		לא"י	
א) בנק הפועלים בע"מ				
הלואה רגילה להון חוזר עד שנה	400	—		
הלואה מקרן הקפות לזמ"ב	933	880	1333	880
ב) בנק אנגלו פלשתינה בע"מ. הלואה למשקים זעירים (לזמ"ב)			61	340
ס"ה			1395	220
מזה לשלם:				
בתוך 12 חדש מיום המאזן	1100	260		
לאחר 12 " " "	294	960		
	1395	220		

באורים לאקטיב

רשימה מס. ד' "הלוואות לחברים"

	לא"י		לא"י	
א) הלוואות רגילות				
(בתשלומים חדשיים עד שנה)				
זמ"פ תוך 12 חדש מיום המאזן	1634	892		
" עבר (כולל גם את השעורים בפגור)	502	970	2137	862
ב) הלוואות לזמן בינוני (למשקי עזר)				
זמ"פ תוך 12 חדש מיום המאזן	1	570		
" עבר	42	854	44	434
ג) הלוואות בח' "חוזרים דביטורים" (מוסדות)				
זמ"פ תוך 12 חדש מיום המאזן	331	155		
" לאחר 12 " " "	78	670	409	825
ד) הלוואות נגד שטרות בנכיון				
זמ"פ תוך 6 חדשים מיום המאזן			159	606
ה) הלוואות מקרן להלוואות בלתי פרודוקט.				
זמ"פ תוך 12 חדש מיום המאזן	204	848		
" עבר	354	031	558	879
ו) הלוואות לבנין ומטרות קונסטרוקטיביות אחרות				
בתשלומים חדשיים משנתיים ועד 5 שנים				
בתוך זה חלק ההלוואות נגד משכנתא על				
בנינים זמ"פ תוך 12 חדש מיום המאזן	1302	612		
" לאחר 12 " " "	1530	305		
זמ"פ עבר (כולל גם שעורים בפיגור)	2296	212	5129	129
			8439	735

רשימה מס. ה' "מטלטלין"

רהיטים, קפות ברזל וכלי משרד שונים שנרכשו במשך זמן קיום האגודה לפי מחירי הקרן			128	675
פחות: הפחתת הערך בשנות החשבון 1933/41	60	675		
הפחתת הערך לשנת המאזן 1942	8	—	68	675
			60	—

הכנסות והוצאות מ־1 בינואר 1942 עד 31 בדצמבר 1942

	לא״י		לא״י	
הכנסות:				
רוחים			1028	208
הוצאות:				
רוחים לבנקים ולמפקידים . .	352	120		
משכורת לעובדים . . .	407	500		
מס מקביל לקופ״ח . . .	9	360		
הקצבת פצויים לעובדים . .	32	—		
שכר דירה	38	—		
מאור	1	985		
שרות, נקיון ושליחויות . .	32	175		
מכשירי כתיבה ודברי דפוס . .	22	132		
דאר וטלפון	30	187		
מודעות, ברכות ועתונות . .	9	240		
תרומות והקצבות . . .	28	560		
השתתפות בתקציב ברית הפקוח .	25	—		
הפחתת ערך האינונטר . .	8	—		
שונות, נסיעות וכו׳ . . .	26	347	1022	606
עודף ההכנסות על ההוצאות בשנת החשבון				
ריוח נקי ליום 31 בדצמבר 1942			**5**	**602**

תנועת החשבונות בתקופת המאזן

שם החשבון	המאזן ליום 31.12.1941		התנועה הכללית – חובה		התנועה הכללית – זכות		המאזן ליום 31.12.1942	
אקטיב								
ק פ ה	404	057	45296	806	45387	604	313	259
שיקים לגביה			6316	597	6225	347	91	250
בנקים	985	140	20092	225	19298	834	1778	535
מניות וניירות ערך	94	–	75	—			169	—
הלואות לזמן קצר, 12 חדש	1733	383	2677	964	2273	485	2137	862
הלואות בלתי פרודוקטיביות	831	275	189	582	461	978	558	879
שטרות לנכיון	128	790	397	054	366	237	159	606
חוזרים דביטורים (מוסרות)	697	414	1116	351	1403	940	409	825
חיבים שונים	107	936	53	005	83	406	72	535
הלואות לזמנים בינוניים	108	068	7	682	71	316	44	434
הלואות לזמנים ארוכים	5972	189	1943	465	2786	525	5129	129
אינונטר	128	675					128	675
רוחים ששולמו למפרע	223	470	183	420	352	120	54	770
הוצאות (למפרע)	26	307	706	389	702	516	30	180
שטרות לבטחון	1528	995	1175	799	1507	234	1197	560
שטרות לגובינא	5850	199	2271	131	3215	125	4906	205
	18819	898					17181	704
פסיב								
הון (דמי כניסה)	126	500		250	10	500	136	750
הון (מסים)	1204	142			116	643	1319	785
קרן להלואות בלתי פרודוקטיביות	591	630			38	863	630	493
קרן מלואים	526	363			5	750	532	113
קרן בנין ואחרות *	102	675			8	250	110	925
קרן שמורה לחובות מסופקים	250						250	—
קרן מצויים	72	—			32	—	104	
קרן קמא"י ופקדונות קבועים	626	130	105	652	606	792	1127	270
קרנות חסכון	1836	736	159	125	380	194	2057	805
עובר ושב	1790	073	22337	557	23392	687	2845	203
בנקים	3994	235	4654	010	2054	995	1395	220
זכאים שונים	37	642	505	524	671	088	203	206
רוחים וקומיסיון (למפרע)	271	896	1043	491	1131	162	359	567
רוח והפסד	11	682	1034	288	1028	208	5	602
מוסרי שטרות לבטחון	1528	995	1507	234	1175	799	1197	560
מוסרי שטרות לגובינא	5850	199	3215	125	2271	131	4906	205
	18819	898	117064	729	117064	729	17181	704

* כולל את הקרן להפחתת האינונטר.

השואת המאזנים

	1932/33		1934		1935		1936	
אקטיב								
קופה ובנקים	687	809	263	528	826	025	1052	578
מניות וניירות ערך					97	700	101	—
פקדון בקרן הקפות					91	820	132	—
הלואות:								
לזמן קצר 12 חדש	1216	159	2379	096	2408	071	2559	191
חוזרים רבישורים (מוסדות)	147	707	392	609	107	140	445	572
בבטחון שטרות	66	880	125	830	31	880	168	920
לזמן בינוני								
לזמן ארוך	346	—	1403	730	3844	045	4167	675
מקרן להלו. בלתי פרודוקטיביות	86	—	196	245	361	990	559	392
הוצאות למפרע רוחים למפרע					309	420	[illegible]7	360
הדפסות וציוד	7	500	8	160	12	—	14	—
מטלטלין (בבנייני הפחתה)			32	400	55	215	68	590
חיבים שונים					15	875	23	727
שטרות לבטחון	279	755	522	274	917	223	1187	609
לגוביינא	314	756	595	709	972	017	2218	088
ערבויות			60	—			1020	
	3152	566	5979	581	10050	421	14225	702
פסיב								
הון הקפה (דמי כניסה)	43	250	63	—	77	500	88	500
מסים	176	082	324	920	463	672	505	807
קרן להלואות בלתי פרודוקטיביות	58	694	159	066	323	065	349	110
" מלואים			115	810	224	968	358	705
" בנין	40	—	40	—	40	—	40	—
" שמירה לחובות מסופקים					7	590	16	465
" מצרייב								
דמי כניסה מיוצאים								
פקדונות ותסכונות קרן קמא"י	173	948	277	970	296	082	313	129
פקדונות קבועים							207	790
קרן חסכון	105	750	229	914	452	139	680	089
זכאים שונים	20	—	93	160	113	635	15	826
ציבור ישב	1525	911	1081	249	1364	233	1144	289
בנקים קרן הקפות ע"י בנה"ם					2225	722	3061	226
בנק הפועלים בע"מ	154	—	714	—	1340	—	1301	792
בנק אשראי			1305	689	413	601	961	250
בנק המרכזי למוסדות שתוף					64	-	[illegible]40	—
בנק אנגלו פלשתינה בע"מ								
רוחים למפרע	76	610	196	892	565	487	[illegible]65	817
רוח נקי מרוחים וקימסיון	183	810	199	928	189	487	150	210
מוסרי שטרות לבטחון	279	755	522	274	917	223	1187	609
לגוביינא	314	756	595	709	972	017	2218	038
מוסרי בטחונות לערבויות			60	—			1020	—
	3152	566	5979	581	10050	421	14225	702

1942		1941		1940		1939		1938		1937	
2036	044	1242	197	678	236	1286	941	1271	331	557	712
169	—	94	—	94	—	94	—	94	—	94	—
147	—	147	—	147	—	147	—	147	—	147	—
2137	862	1733	383	1756	737	1800	223	1826	036	2479	586
409	825	697	414	108	854	102	159	168	842	274	564
159	606	128	790	42	135	47	036	94	021	79	650
44	434	108	068	161	842	30	799	91	850		
5129	129	5972	189	6613	756	6587	360	6366	874	5541	766
558	879	831	275	936	728	1005	478	907	162	614	[illegible]
54	770	223	470	289	735	434	180	493	080	491	[illegible]
30	180	26	307	24	016	24	—	27	—	22	—
60	—	68	—	76	—	81	700	74	—	81	—
72	535	103	920	107	381	38	285	15	500	15	420
1197	560	1528	995	1066	923	1090	056	985	175	1789	303
4906	205	5850	199	7863	787	3246	387	2641	101	2383	838
				1030	500	1020	—	1020	—	1020	
17113	029	18755	207	20997	630	17035	604	16222	972	15591	710
136	750	126	500	124	500	114	500	105	250	99	250
1319	785	1203	142	1080	120	948	488	823	985	568	226
630	493	591	630	550	346	506	377	478	166	376	915
532	113	526	363	511	006	506	143	499	969	459	595
40	—	40	—	40	—	40	—	40	—	40	—
250	—	250	—	100	—	70	—	70	—	23	625
104	—	72	—	72	—	48	—	24	—		
2	250	2	—								
372	119	364	969	354	180	345	418	336	966	323	098
755	151	261	161	239	451	516	286	470	660	449	392
2057	805	1836	736	1608	858	1320	875	1123	813	900	243
203	206	37	642	28	605	9	911	20	037	24	141
2845	203	1790	073	1300	979	1269	077	1549	290	697	142
933	880	2605	235	3154	850	3148	972	3604	842	3377	765
400	—	1300	—	1300	—	2367	—	1300	—	1614	—
								501	310	634	[illegible]
										16	
61	340	89	—	163	400						
359	567	271	896	387	729	461	630	620	177	642	308
5	602	7	666	20	396	6	484	8	231	152	349
1197	560	1528	995	1066	923	1090	056	985	175	1789	303
4906	205	5850	199	7863	787	3246	387	2641	101	2383	838
				1030	500	1020		1020	—	1020	—
17113	029	18755	207	20997	630	17035	604	16222	972	15591	710

קרן חסכון לעת זקנה ולמקרה אסון

הגיל	1932/33		1934		1935		1936		1937	
	מס'	הסכום	מס'	הסכום	מס'	הסכום	מס'	הסכום	מס'	הסכום
21										
22					1	817	1	1.634	2	1.701
23										
24					1	905	3	2.715	4	7.240
25			3	2.859	3	5.718	4	9.530	4	12.389
26	3	1.006	3	6.036	5	11.066	7	15.790	7	16.608
27	1	1.061	2	3.183	2	4.244	2	4.244	3	4.805
28	4	3.360	5	7.840	5	15.680	6	22.400	8	[illegible]1.655
29	3	3.549	6	8.616	8	19.828	8	24.660	8	29.258
30	4	5.004	8	14.260	10	22.967	11	29.973	13	37.792
31	7	7.535	11	15.888	16	36.578	16	52.466	16	52.138
32	7	8.261	8	17.822	12	33.468	14	47.168	18	56.688
33	6	8.916	6	16.190	10	28.274	10	43.594	14	63.134
34	8	12.532	11	21.048	12	47.264	12	59.296	16	71.208
35	2	1.673	3	3.346	6	20.082	6	26.780	8	32.895
36	3	5.334	5	9.390	7	25.142	9	36.058	13	53.140
37	2	3.784	3	7.568	3	13.744	6	22.704	10	37.840
38	4	8.064	5	16.128	8	34.272	11	56.488	14	76.374
39	2	2.150	2	4.300	2	6.450	2	8.600	2	12.900
40	2	4.592	2	6.898	2	12.737	4	22.960	3	18.414
41	4	9.828	9	29.484	10	44.226	11	64.282	12	85.102
42					1	2.632	3	7.560	3	8.692
43	1	2.826	2	8.478	2	14.130	2	14.130	4	17.532
44									1	3.039
45	1	3.275	1	6.550	3	16.375	3	22.925	3	31.250
46							2	3.539	2	10.617
47										
48									1	4.165
49							1	4.540	2	13.620
50							1	4.968	1	9.936
	64	92.750	95	205.874	129	416.099	155	609.004	192	800.132
דמי כניסה		16.—		23.750		32.250		38.750		[illegible]9.250
רוחים [illegible]				5.290		16.790		39.395		[illegible]2.855
תשלומים מיוחדים										29.796
		108.750		234.914		465.139		687.149		952.033
הוצאות וקומיסיון		3.—		5.		13.—		17.900		103.286
	64	105.750	95	229.914	129	452.139	155	669.249	192	818.747

בשנות 1942 — 1932/3

הגיל	1938 מס'	1938 הסכום	1939 מס'	1939 הסכום	1940 מס'	1940 הסכום	1941 מס'	1941 הסכום	1942 מס'	1942 הסכום
21	1	776	1	776	1	776	1	776	1	776
22	2	2.135	2	2.952	3	6.753	3	8.387	3	10.021
23							1	2.580	1	2.580
24	5	6.345	4	9.255	4	10.660	4	11.065	3	10.950
25	6	17.154	7	22.532	7	25.431	7	27.531	7	33.102
26	8	18.476	8	25.656	9	31.842	9	41.119	9	47.549
27	3	13.193	4	14.254	4	15.915	4	18.037	4	19.037
28	10	34.622	11	37.320	11	40.470	10	44.490	9	43.870
29	7	31.590	10	40.005	10	52.234	9	54.151	8	55.334
30	16	42.448	18	51.905	18	69.055	17	63.510	17	69.012
31	16	70.074	19	78.783	19	86.562	18	106.698	18	116.047
32	19	64.702	22	86.426	22	98.744	21	99.540	20	113.712
33	13	68.014	16	86.610	17	113.300	16	135.562	16	166.968
34	16	87.108	15	90.272	15	101.724	13	96.146	13	120.836
35	10	45.599	11	57.337	12	77.244	12	88.598	11	91.394
36	15	60.008	17	76.782	15	83.966	15	104.574	14	95.276
37	13	78.394	11	60.936	11	71.988	10	85.295	10	109.354
38	13	67.060	16	111.902	16	122.698	16	132.778	15	144.684
39	2	14.700	3	19.500	3	22.250	3	22.250	3	27.800
40	3	20.860	2	29.848	3	39.032	2	22.960	2	22.960
41	12	99.607	12	110.208	12	122.877	12	142.848	10	126.399
42	4	15.744	3	27.420	5	44.244	4	36.948	4	39.948
43	4	27.584	5	38.086	6	50.888	6	58.868	6	54.368
44	1	6.078	2	12.156	2	12.156	1	12.156	1	13.656
45	4	45.350	4	59.050	4	64.550	4	76.150	4	80.925
46	3	15.380	3	23.295	4	34.334	4	38.923	4	51.657
47										
48	2	7.130	2	7.620	3	11.785	4	24.280	4	24.280
49	2	17.560	3	22.100	3	23.100	3	31.600	1	18.160
50	2	19.872	2	27.340	2	31.340	2	37.308	3	53.180
	212	997.563	233	1230.326	241	1465.918	231	1625.128	221	1763.835
דמי כניסה		53.–		58.250		60.250		57.750		55.250
[illegible]ים 6%		117.055		170.155		237.905		321.855		415.955
[illegible]רמים מיוחדים		31.622		37.172		40.222		42.022		45.022
		1199.240		1495.903		1804.295		2046.755		2279.962
הוצאות וקמיסיון		151.763		175.028		195.437		210.019		222.157
	212	1047.477	233	1320.875	241	1608.858	231	1836.736	221	2057.805

החברים לפי משלוח ידם

מקצועות בנין:

בנאים	32	
פועלי בנין	27	
נגרים	17	
טיחים	12	
מסגרים	8	
חשמלאים	7	
צבעים	6	
מרצפים	5	
טפסנים	3	
שרברבים	4	
סתתים	1	
פחחים	1	123

הובלה:

עגלונים	31	
נהגים	20	51

חקלאות ומשק חלב:

חקלאים	38	
משק חלב	17	
גננים	5	
מגדלי עופות	5	
רפתנים	2	67

מקצועות אחרים:

מכונאים	8	
סנדלרים	5	
חיטים	5	
יוצקי ברזל	1	
נפחים	1	
חרטים	2	
כורכי ספרים	1	
ציירי שלטים	1	
מברשנים	1	25

הספקה ושרות:

משק בית	47	
קצבים	6	
פועלי נקיון	21	
מסעדות	2	
אופים	13	
מובילי נפט	4	93

תעשיה ומשק הממשלה:

פועלים ברכבת	20	
" בדפוס	17	
" בבח"ר	16	
" בנמל	2	55

פקידים בממשלה ובמוסדות:

פקידים במוסדות	54	
מנהלי עבודה	10	
פקידי הממשלה	10	
שומרים ונוטרים	9	83

הוראה ומקצועות חפשיים:

מורים וגננות	13	
מהנדסים	7	
סופרים	2	
רוקחים	2	
רופאים	1	
טכניק שנים	1	
אחיות	2	28

שונים:

עוסקים במסחר	9	
מוסדות	7	
מפיצי ספרים	6	22
בסה"כ		547

מתקנות מסעד

1) המטרות והסמכויות:

א. לספק לחברים אשראי ולפתח ביניהם את פעולת החסכון.

ב. ליצור קרנות חסכון לשם עזרה לחברים או למשפחותיהם במקרה אסון ולעת זקנה.

ג. ליצור קרן להלואות מיוחדות (בלתי פרודוקטיביות) ברבית נמוכה או בלי רבית. לקרן זו יפרישו 25% מהמסים השנתיים שיוטלו על חברי האגודה.

2) לקופה אין הון מניות.

3) חובות החברים:

א. כל חבר משלם דמי כניסה 250 מא"י.

ב. מסים שנתיים לפי החלטת האספה הכללית.

4) אחריות החברים:

א. ערבות החברים לעסקי הקופה מוגבלת בסכום השוה לסכום האשראי שההנהלה קובעת להם מדי פעם.

מתקנות קרן החסכון לעת זקנה ולמקרה אסון

1) יחידת החסכון – 100 (מאה) לא"י.

2) כל חוסך רשאי להשתתף בחמש יחידות לכל היותר.

3) הון הקרן:
א. כל חוסך משלם דמי כניסה 250 מא"י לכל יחידת חסכון.
ב. תשלומים שנתיים קבועים, בהתאם לגילו לפי הטבלה השמורה בהנהלת הקרן.
ג. תשלומים מיוחדים במקרה אסון לאחד החברים.

4) יחידת או יחידות חסכון ישולמו ע"י הקרן:
א. לחוסך בעצמו לכשיגיע לגיל של 65 שנה, או
ב. ליורשיו החוקיים במקרה מותו, או
ג. לנהנה, או לנהנים מירושתו עפ"י צואה.

5) יציאת החוסכים או הוצאתם מהקרן:
א. חבר שאינו משלם עד סוף השנה את ההתחיבויות המפורשות בפסקאות ב' וג' מסעיף 3 מפסיד את זכויותיו בקרן ומוצא ממנה באופן אוטומטי.
ב. החבר החוסך רשאי לצאת את הקרן בהודיעו על זה למנהלה 3 חדשים למפרע.
ג. החבר היוצא או המוצא יקבל חזרה רק את קרן התשלומים שהספיק להכניס (בלי רבית) וזה לאחר אשור המאזן השנתי ע"י האספה הכללית ולאחר נכוי חובותיו לקרן.

מתקנות קרן החסכון לילדים

1) חובות הילד החוסך:

א. הילד החוסך משלם לקופה 10 מיל מדי יום ביומו או 3.600 לא"י לשנה במשך 11 שנים מיום כניסתו לגן הילדים עד יום גמרו את חוק למודיו בבית הספר.

ב. בימי שבת ומועד התשלום הוא כפול 20 מיל.

2) זכויות הילד החוסך:

א. בגמרו את בית הספר מקבל הילד החוסך מהקופה כך –.50 לא"י (חמשים לירות א"י). את החסכון הזה יקדיש הילד החוסך למטרת השתלמותו.

ב. בחסכונותיו הכפולים של הילד החוסך בימי שבת ומועד מבטחים את אבי הילד למקרה אסון ביחידת חסכון של –.50 לא"י ב"הסנה".

ג. במקרה אסון חדל הילד לחסוך ובעבור 11 שנה הוא יקבל את הסך –.50 לא"י (חמשים לירות א"י).

מתקנות קרן חסכון לשכון (בנין)

הקרן מארגנת קבוצות חסכון לשכון (בנין) ומספקת להן. נגד משכנתאות ראשונות. הלואה של מאה אחוז משווי הבנין.

גבולות החסכון הן 50 — 500 לא״י.

הון הקרן מורכב:

א. דמי החוסכים 40%
ב. הון זר 60%

חובות החוסך־המשתכן:

א. כל חוסך־משתכן משלם דמי כניסה 250 מיל.

ב. כל חוסך־משתכן משלם דמי חבר. אחוז אחד מסכום החסכון.

ג. כל חוסך־משתכן משלם תשלום שבועי קבוע במשך **546** שבועות (10½) שנים.
התשלום הקבוע הוא 250 מיל לשבוע לכל 100 לא״י של הסכון.

זכויות החוסך־המשתכן:

1) אחת לחצי שנה מחלקת הקרן הלוואות לחוסכים־המשתכנים.

2) הקרן מתחייבת לתת בתקופת ארבע שנים הלואה בגבול סכום החסכון.

3) התשלום השבועי הקבוע אינו משתנה גם לאחר קבלת ההלואה.

יזכור

חיים צביאלי	נפטר	ב־1936
אברהם מאיר ולטקין	"	"
יעקב שחר	(נרצח במאורעות)	ב־1938
יעקב ודש, ד"ר	נפטר	ב־1939
שמואל כפכפי	"	"
יקיר נשר	"	"
מאירים שחור	"	1940
יוסף מיברג	"	1941
אהרן אמיר	"	1942

דפוס „יבנה". תל־אביב

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון רואה החשבון

שאלה	תשובה
1. שם האגודה המבוקרת	"מסעד"–קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ
2. יום גמר שנת הכספים	31 דצמבר 1943
3. כמה זמן ארכה הבקרת ____ שעות ____ (וימים) בכמה עלתה הבקרת השכר ששולם ____	7 ימים התשלום כלול בתוך מס החבר השנתי שהאגודה משלמת לברית הפקוח
4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות ערך והתעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון? אם לא כן הדבר – תן פרטים.	נבדק חלק גדול של הקבלות והמסמכים השייכים להרשמות בספרי האגודה במשך שנת הבקרת, וכל המסמכים, שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בשחונות להלואות–ונמצאו בסדר.
5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או ה–פקידים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה? אם לא כן הדבר – תן פרטים.	כן
6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות? אם לא כן הדבר תן פרטים.	כן
7. האם ספר הפרטי–כלים של ההנ–הלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה?	כן
8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות.	חודשו 4 הלואות ע"ס–.83 לא"י, שהן למעשה חדוש הלואות קודמות
ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן בין 1 – 7 ימים " 8 – 15 " 16 – 30	ניתנו 9 הלואות ע"ס –.124 לא"י " 4 " " –.187 "

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ

לירם המאזן 31/12/43 היו הפגורים הבאים:

א) זמ"פ של כל התשלומים עבר:

23 הלואות רגילות ע"ס	236.343	
5 " לזמ"ב	17.406	
7 " מהקרן להלו. בלתי פרודוקטיביות	237.926	
31 הלו. לזמן ארוך	825.600	
		1317.275

ב) פגורים בשעורי הלואות

11 הלו. רגילות ע"ס	57.460 לא"י	
17 " לזמן ארוך "	119.250 "	
		176.710
בס"ה		1493.985

שהם 14,5% של כל יתרת ההלואות ביום המאזן.

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות, במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאופן גביתן?

10. לא

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים.

כן, במשך כל הזמן של שנת החשבון וגם ביום המאזן היתה הרזרבה של האגודה מספיקת בהחלט לנדרש, ביום המאזן31/12/43 היתה לקפת רזרבה במזומנים ובבנקים בסך 9587.- לא"י לעומת סכומים של פקדונות, עו"ש וזכאים בסך 13424.- לא"י שדרשו החזקת רזרבה.

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

כן

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את ה-דינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? (כגון מחיקות וכו' ________)

כן

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

כן

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר – תן פרטים.	לא נמחקו שום חובות בשנת המאזן המבוקרת, מהריוח הנקי 31/12/42 העבירו סך 0.280 לא"י (5%) לקרן חובות מסופקים, יתרת הקרן הנ"ל שב"פאסיב" בסך 250.280 לא"י מספיקה-לדעתי- בשביל אותם החובות העלולים להיות מסופקים או שגביתם כיום היא קלתי אפשרית.
18. פרט, אם סבור אתה כי בהתחשב את היקף העסקים של האגודה. אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?	המספר מספיק, השכר הוגן.
19. אם עסקי האגודה איתנים או לא?	כן
20. אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;	אין הפליה
21. האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;	כן
22. האם הנך משוכנע בהחלט כי מאזן האגודה נותן תמונה נכונה ממצב עסקי האגודה;	כן
23. האם ההנהלה והפקידים פעילים בגבית חובות המגיעים לאגודה, ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן כדי ליתן מושג את אופן הנהלת עסקי האגודה.	כן, הוכחה לכך ירידת סכום הפיגורים בהלואות-האבסולוטי והיחסי.

תל-אביב, 31 לינואר 1944

א. לרצקל

מבקר – מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ-ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ



"מסעד"- קופת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים

<u>שכונת ברוכוב בע"מ</u>

מאזן שנתי ליום 31/12/43

תל-אביב, יום 31 בחודש ינואר 1944

"מסעד"-קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

מאזן שנתי 31 דצמבר 1943

פאסיב

פאסיב	-.לא"י	-.לא"י
1. הון עצמי		
א) דמי כניסה מ-619 חבר	154.750	
ב) הון מסים-לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים	1449.655	
ג) קרן להלואות בלתי פרודוקט. ותרופות אחרות	673.813	
ד) קרן שמורה כללית	536.315	
ה) קרן לחובות מסופקים	250.280	
ו) קרנות רזרביות אחרות (לפי רשימה א')	205.750	3270.563
2. פקדונות, חסכונות וחש' עו"ש (לפי רשימה מס. ב')		
א) קרן חסכון לעת זקנה ומקרי אסון	2194.753	
ב) קרן קפא"י-לזפ"א	379.559	
ג) פקדונות לזמנים קבועים	2651.841	
ד) תעודות חסכון (בנות -.5 לא"י)	50.-	
ה) חש' עובר ושב	10164.185	15440.338
3. הלואות מבנקים (לפי רשימה מס. ג')		305.265
4. חשבונות שונים-לשלם בח' "זכאים"		
חברים	592.171	
לא חברים	235.080	827.251
5. רוחים מהלואות-לשלם הבאות		427.576
6. ריוח נקי 31 דצמבר 1943 (לפי רשימת הכנסות והוצאות)		22.550
ס"ה הפאסיב		20293.543
חשבונות מקבילים: (ראה אקטיב)		
מוסרי שטרות לבטחון	865.640	
" " לגרבינא	4694.249	5559.889
		25853.432

אקטיב

אקטיב	-.לא"י	-.לא"י
7. במזומנים ובבנקים		
א) מזומנים בעין	572.208	
ב) שיקים לגבית-משוכים על בנקים אחרים	93.038	
ג) בנק הפועלים בע"מ-חש' עו"ש,	8921.694	9586.940
8. פקדון ב"קרן הקשר" שבבנק הפועלים בע"מ		80.-
9. מניות רבי"ע (מניות בנה"מ ושטרי הגנה ממשלתיים)		169.-
10. הלואות לחברים: (לפי רשימה מס. ד')		
א) הלואות רגילות (עד שנה)	2671.829	
ב) הלואות לזפ"ב	17.406	
ג) הלואות בחוזרים דביטוריים (מוסדות)	682.315	
ד) הלואות בשטרות לבנין	93.750	
ה) הלו. מהקרן להלו. בלתי פרודוקט.	487.425	
ו) הלו. לזמן ארוך (משכנתאים ועד 5 שנים)	6344.428	10297.153
11. חשבונות שונים-לקבל (בח' "חיבים") לא חברים		51.-
12. מטלטלין (קפות ברזל, רהיטים וכלי משרד שונים) בנכוי ההפחתה (ראה רשימה מס. ה')		52.-
13. הוצאות למפרע:		
א) רבית לבנקים לשנים הבאות	16.500	
ב) הדפסות שונות ומכשירי כתיבה שנשארו לשנה הבאה	36.150	
ג) שונות	4.800	57.450
ס"ה האקטיב		20293.543
חשבונות מקבילים: (ראה פאסיב)		
תיק שטרות לבטחון	865.640	
" " לגרבינא	4694.249	5559.889
		25853.432

619 חברים אחראים עבור עסקי האגודה בסך של -.25880 לא"י בהתאם לסעיף 3 חלק ג' מתקנות האגודה.

הריני מאשר כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות והתעודות המתאימות ונוכחתי , כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השיתופיות 1933, והתקנות שהוצאו עפ״י הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה עפ״י תקנות האגודה, עפ״י החלטותיה של האספה הכללית, החלטות ההנהלה והמועצה, או אפ״י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את המזומנים בקפה, את החשבונות בבנקים, את ניירות הערך, השטרות והמשכנתאות העומדים לפרעון לזכות האגודה, את יתר הרכוש של האגודה ואת השעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר בזה, כי המאזן דלעיל יחד עם רשימת "הכנסות והוצאות", כמו״כ יתר הרשימות המצורפות אליו והמהוות כולן יחד חלק בלתי נפרד מהמאזן הנ״ל-נותנים תיאור נכון ממצב האגודה ליום 31 דצמבר 1943.

א. לוצקי

מבקר -מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא״י בע״מ,
המאושר ע״י רשם האגודות השיתופיות

תל-אביב,
31 לינואר 1944

....

<u>"מסעד"-קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע״מ</u>

<u>הכנסות והוצאות מ-1 לינואר 1943 עד 31 דצמבר 1943</u>

<u>ה כ נ ס ו ת</u>		<u>לא״י.-</u>	<u>לא״י.-</u>
רוחים וקומיסיון מכל סוגי הלוואות			1173.813
רוחים מחשבונות בבנקים			69.973
קומיסיון מפעולות הקרן לחסכון וביטוח חברים			20.235
קומיסיון מפעולות שונות(גרבינא, פירוש שיקים, העברת כספים וכו׳)			47.792
		בס״ה "הכנסות"	1311.813
<u>ה ו צ א ו ת</u>			
רבית ששולמה ומגיעה לבנקים	44.073		
" " למפקידים מכל הסוגים	210.585		
" " חזרה ללווים מקדימים בפרעון שעורי הלואותיהם	33.923	288.581	
משכורת לעובדים ותוספת יוקר	608.500		
עזרה להנהלת החשבונות	8.250		
מס מקביל לקו״ח	11.250		
הפרשה לקרן פצויים לעובדים	52.-		
שכר דירה	42.-		
מאור	1.860		
שרות, שליחויות ונקיון	47.774		
מכשירי כתיבה ודברי דפוס	49.600		
דואר וטלפון	26.688		
עתונות, מודעות וברכות	15.392		
נסיעות	4.137		
הקצבות ותרומות	38.300		
השתתפות בתקציב ברית הפקוח	37.500		
הוצאות משפטיות(עו״ד וכו׳)	9.450		
מסי המועצה המקומית והג״א	6.055		
בטוח המזומנים בקפה	1.804		
גרעונות בקפה	7.500		
הפחתת ערך האינונטר	8.-		
שונות (מסיבת חברים וכו׳)	24.622	1000.682	1289.263
עודף ההכנסות על ההוצאות לשנת החשבון- ריוח נקי 31 דצמבר 1943			22.550

"מסעד"– קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ

פירוטים לפאסיב

רשימה מס. א' לסעיף 1-ו' " קרנות רזרביות אחרות "

קרן פצויים לעובדים	156.- לא"י
קרן לבנין בית האגודה-תרומה	40.- "
דמי כניסה מחברים שיצאו את האגודה(העברת מסעיף קטן א')	9.750 "
בס"ה	205.750 לא"י

רשימה מס. ב' לסעיף 2 "פקדונות, חסכונות וחש' עו"ש"

א) קרן חסכון לעת זקנה ומקרי אסון –לזמ"א			
בהתאם לתקנות הקרן– חברים(כולל את רוחי"ניצור" של הקרן)			2194.753 לא"י
ב) קרן,קפת פועלי א"י" ; זמ"פ תוך 10 שנים			
זמ"פ בסוף שנת 1944		173.948	
" לאחר 12 חודש מיום המאזן		205.611	379.559 "
ג) פקדונות לזמנים קבועים			
זמ"פ תוך 6 חודש מיום המאזן, חברים	334.710 לא"י		
" " " " " " לא חברים	739.835 "		
		1074.545	
זמ"פ תוך יותר מ-6 חדשים ועד שנה מיום המאזן חברים	1255.930		
" " " " ועד שנה לא-חברים	102.985	1358.915	
זמ"פ תוך יותר משנה מיום המאזן,לא-חברים		218.381	2651.841 "
ד) תעודות חסכון(בנות –.5 לא"י כ"א)			
זמ"פ ל-5 שנים			50.- "
ה) חש' "עובר ושב"			
זמ"פ לפי דרישה – חברים, פרטיים	4466.984		
" " " " , מוסדות	23.243	4490.227	
" " " לא-חברים, פרטיים	2117.903		
" " , מוסדות	3556.055	5673.958	" 10164.185
בס"ה			15440.338 לא"י

רשימה מס. ג' לסעיף 3 " הלואות מבנקים"

א) בנק הפועלים בע"מ		
הלואה מ"קרן הקפות"– עד שנתיים		
לשלם תוך 12 חודש מיום המאזן–סך	164.130 לא"י	
" לאחר 12 " " " "	134.455	298.585 לא"י
ב) בנק אנגלו פלשתינה בע"מ		
הלואה למפעלי עזר בשכונה– זמ"פ תוך 6 חודש מיום המאזן		6.680 "
בס"ה		305.265 לא"י

פירושים - לאקטיב

רשימה מס. ד' לסעיף 10 " הלואות לחברים "

א) **הלואות רגילות** (בתשלומים חדשיים- עד שנה)		
זמ'פ תוך 12 חודש מיום המאזן	לא"י 2378.026	
" עבר (כולל גם את השיעורים בפיגור)	" 293.803	לא"י 2671.829
ב) **הלואות לזמן בינוני**(למשקי עזר בשכונה)		
זמ'פ עבר		" 17.406
ג) **הלואות בחש' "חוזרים דביצוריים"**(מוסדות)		
זמ'פ תוך 12 חודש מיום המאזן	382.315	
" לאחר 12 " " "	300.-	682.315
ד) **הלואות נגד שמרות בנכיון**		
זמ'פ תוך 6 חודש מיום המאזן		" 93.750
ה) **הלואות מקרן להלואות בלתי פרודוקטיביות**		
זמ'פ תוך 12 חודש מיום המאזן	לא"י 249.499	
" עבר	" 237.926	" 487.425
ו) **הלואות לבנין ומטרות קונסטרוקטיביות אחרות**		
בתשלומים חדשיים משנתיים ועד 5 שנים בתוך זה חלק הלואות נגד משכנתא על הבתים ושעבודים חמריים אחרים		
זמ'פ תוך 12 חודש מיום המאזן	לא"י 2337.578	
" לאחר 12 " " "	" 3062.-	
" עבר (כולל גם שיעורים בפיגור)	" 944.850	" 6344.428
בס"ה "הלואות שניתנו לחברים"		לא"י 10297.153

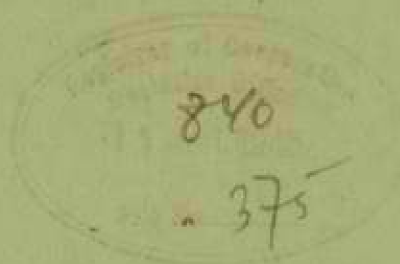
רשימה מס. ה' לסעיף 12 " מטלטלין "

רהיטים, קפות ברזל וכלי משרד שונים שנרכשו בשנים הקודמות, לפי מחירי הקרן		לא"י 128.675
פחות מזה:		
הפחתות הערך לשנות החשבון 1933/42- סך	לא"י 68.675	
הפחתת הערך לשנת המאזן הנוכחית 1943	" 8.-	" 76.675
בס"ה "מטלטלין"		לא"י 52.-

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ-ישראל (חברת העובדים) בע"מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ



"ממעד" - קפת מלוה וחסכון שיתופית של העובדים

שכונת בורוכוב בע"מ.

מאזן שנתי ליום 31/12/44

תל-אביב, יום 28 בחודש פברואר 1945

"מסעד" – קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ.

מאזן שנתי 31 דצמבר 1944.

פאסיב.

1. הון עצמי.	לא"י.-	לא"י.-
א)דמי כניסה מ-656 חברים	164.-	
ב)הון מסים-לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים	1535.120	
ג)קרן לחלו.בלתי פרודוקט.ותרומות אחרות	702.298	
ד)קרן שמורה כללית	553.230	
ה)קרן לחובות מסופק	250.280	
ו)קרן לבנין בית האגודה(תרומה)	40.-	
ז)עצויים לעובדים	96.-	3340.928
2. פקדונות,חסכונות וחש' עו"ש.		
א)קרן חסכון לעת זקנה ומקרי-אסון	2225.966	
ב)קרן קמא"י-לזמ"ק	209.659	
ג)פקדונות לזמנים קבועים	3022.119	
ד)תעודות חסכון (בנות 5 לא"י כ"א)	50.-	
ה)עובר ושב	17544.517	23052.261
3. הלואות מבנק הפועלים בע"מ.		
לשלם תוך שנת 1945	94.400	
" ברבע הראשון לשנת 1946	25.255	119.655
4. חש' שונים – לשלם בחש' "זכאים".		
חברים	79.800	
לא חברים	895.075	974.875
5. רווחים מהלואות – לש השנים הבאות		361.849
6. רוח נקי 31 דצמבר 1944 (לפי רשימת הכנסות והוצאות) עודף ההכנסה על ההוצאה לשנת החשבון		5.341
סה"כ "הפאסיב" –		27854.909

חשבונות מקבילים:
(ראה אקטיב)

מוסרי שטרות לבטחון	569.080	
" " לגוביינא	5613.213	6182.293
		34037.202

אקטיב.

7. במזומנים ובבנקים.		
א)מזומנים בעין	1089.048	
ב)בנח"פ,חש' עו"ש	11879.385	12968.433
8. פקדון בקרן הקבורה שבבנח"פ –		80.-
9. מניות דבי"ע. (לפי רשימה מס.ב')		2723.653
10. הלואות לחברים. (לפי רשימה מס.ג')		
א)הלו. רגילות עד שנה	3756.054	
ב)הלו. לזמ"ב	7.550	
ג)הלו. מאוחרות (למוסדרות)	2196.748	
ד)הלו.נגד שטרות לבנין	436.180	
ה)הלו.מהקרן להלו. הלתי פרודוקט.	341.020	
ו)הלו.לזמ"א (עד 5 שנים)	4574.296	11311.848
11. מטלטלין. (קפת ברזל,רהיטים, וכלי משרד שונים) בנכוי הפחתת הערך לכל שנת החשבון ושנת המאזן הנוכחית ע"ס 84.675 לא"י)		44.-
12. חשבונות שונים – לקבל. בחש' "חייבים" לא-חברים		62.885
13. תשלום מצריים לעובד מתפטר בקשר למחלה, לכסות את הסכום מתקציבי האגודה במשך השנים הקרובות		571.-
14. הוצאות להבא.		
א)רבית לבנקים לחש' השנה הבאה	18.250	
ב)הדפסות שונות ומכשירי כתיבה שנשארו לשנה הבאה לפי מחירי הקרן	69.790	
ג)שונות	5.050	93.090
סה"כ "האקטיב" –		27854.909

חשבונות מקבילים:
(ראה פאסיב)

תיק שטרות לבטחון	569.080	
" " לגוביינא	5613.213	6182.293
		34047.202

656 חברים אחראים עבור עסקי האגודה בסך -.26310 לא"י – בהתאם לסעיף 3 חלק ג' מתקנות האגודה.

./.

הריני מאשר כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות והתעודות המתאימות ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות פקודת האגודות השתופיות 1933 והתקנות שהוצאו עפ"י הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה עפ"י תקנות האגודה, עפ"י החלטותיה של האספה הכללית, ההנהלה והמועצה, או עפ"י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את המזומנים בקפה, את החשבונות בבנקים, את המניות וניירות הערך, השטרות והמשכנתאות העומדים לפרעון לזכות האגודה, את יתר הרכוש של האגודה ואת השעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר בזה, כי המאזן דלעיל יחד עם רשימת "הכנסות והוצאות", כמו"כ יתר הרשימות המפורטות המצורפות אליו והמהוות כולן יחד חלק בלתי נפרד מהמאזן הנ"ל - נותנים תאור נכון ממצב האגודה ליום 31 דצמבר 1944.

א. לרצקי
מבקר-מדריך

מטעם ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ,
המאושר ע"י רושם האגודות השיתופיות

תל-אביב,
28 בפברואר 1945.

....

"מסעד" - קפת מלוה ותסכון של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ.

הכנסות והוצאות מ-1 ינואר עד 31 דצמבר 1944.

הכנסות.

רוחים וקומיסיון מכל סוגי הלואות		876.758 לא"
רוחים מחשבונות בבנק הפועלים בע"מ		105.210 "
רוחים מהשקעות במניות וניירות ערך		50.749 "
קומיסיונים מפעולות שונות(גוביינא,העברות,פירוט שיקים וכו')		50.460 "
קומסיונג מפעולות ביטוח והקרן לחסכון ולעת זקנה		15.835 "
רבית חוזרת מהקרן לחסכון ולעת זקנה-מחש' החברים שהוצאו מהקרן בגלל אי-תשלומים במשך שנים(הרבית שנזקפה ע"ח עד 31/12/43)		119.210 "
מדמי כניסה מחברים יוצאים(העברה) מהאגודה	10.750	
מהקרן לחסכון ולעת זקנה	18.750	29.500 "
ס"ה הכנסות"		1247.722 "

הוצאות.

רבית ששולמה ומגיעה לבנקים	13.248 לא"		
" " מכל הסוגים	195.190	208.438	
משכרת לעובדים ותוספת יוקר	617.500		
עזרה להנהלת החשבונות(עבודה זמנית)	36.296		
מס מקביל לקופח	16.125		
הפרשה לקרן פצויים לעובדים	30.-		
שכר-דירה	48.-		
מאור	1.855		
שרות,שליחויות ונקיון	47.527		
מכשירי כתיבה ודברי דפוס	33.239		
דאר וטלפון	30.872		
עתונות,מודעות וברכות	9.600		
נסיעות	3.210		
הקצבות ותרומות	72.593		
מסי המועצה המקומית	8.115		
השתתפות בתקציב ברית הפקוח	50.-		
הוצאות משפטיות (עו"ד וכו')	10.660		
בטוח המזומנים בקפה	3.400		
הפחתת ערך האינונטר	8.-		
שונות	6.951	1033.943 ס"ה	
"ההוצאות"			1242.381 "
עדף ההכנסות על ההוצאות לשנת החש', ריוח נקי 31 דצמבר 1944			5.341 "

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

....

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

״מסעד״ – קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע״מ.

פירושים – לפאסיב.

רשימה מס׳ א׳ לסעיף 2 ״פקדונות, חסכונות וחש׳ עובר ושב״

א) קרן חסכון לעת זקנה ומקרה אסון-לזמ״א.			
בהתאם לתקנות הקרן-חברים כולל את רוחי ״ביטוח״ של הקרן		1820.769 לא״י	
מחברים-מוצאים בגלל אי-תשלומים לקרן במשך שנים, יתרת הקרן בלבד לזכותם ולרשותם עד ההעברה		" 405.197	2225.966 לא״י
ב) קרן-קפת פועלי א״ה.			
זמ״פ תוך 3 חדשים מיום המאזן		" 104.-	
לאחר שנה מיום המאזן		" 105.659	" 209.659
ג) פקדונות לזמנים קבועים.			
זמ״פ תוך 6 חודש מיום המאזן, חברים,		" 405.980	
" יותר מ-6 חודש, ועד שנה מיום המאזן			
חברים	1957.- לא״י xxxxx	" xxxxx	
לא-חברים	" 399.195	" 2356.195	
זמ״פ תוך יותר משנה מיום המאזן לא-חברים		" 259.944	" 3022.119
ד) תעודות חסכון (בנות -.5 לא״י כ״א) זמ״פ ל-5 שנים			" 50.-
ה) חש׳ ״עובר ושב״.			
זמ״פ לפי דרישה, חברים, פרטיים	9520.092		
" " " חברים, מוסדות	3.878	9523.970	
" לפי דרישה, לא חברים, פרטים	5533.537		
" לפי דרישה לא חברים, מוסדות	2487.010	8020.547	"17544.517
		– ס״ה	"23052.261

פירושים – לאקטיב.

רשימה מס׳ ב׳ לסעיף 9 ״מניות וניירות ערך״

א) 94 מניות של בנק הפועלים בע״מ (כ״א -.1 לא״י)		94.- לא״י
ב) שטרי הגנת ממשלת א״י	1000.- לא״י	
תעודות חסכון " "	" 375.-	"1375.-
ג) ניירות ערך בריטיים מלחמתיים נושאים רוחים 2½ אחוז לפי מחיר הרכישה (ע״ס 1000 לא״י) בוסף הקופסיון		"1009.028
ד) אגרות חוב ״ביצור״ בע״מ, נושאות רוחים 4% במחיר הנומינלי (250 לא״י לפי 98,25)		" 245.625
	ס״ה	"2723.653

./.

[illegible]

רשימה מס. ג' לסעיף 10 "הלואות לחברים".

א)הלואות רגילות.(בתשלומים חדשיים-עד שנה יש גם הלואות נגד שעבודים ומשכנתאות)		
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	לא" 3480.355	
" עבר (כולל גם שיעורים בפיגור)	" 275.699	לא" 3756.054
ב)הלואות לזמן בינוני (ניתנו בזמנו למשקי עזר)		
זמ"פ עבר	" 7.550	" 7.550
ג)הלואות מיוחדות.(למוסדות)		
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 489.093	
" לאחר 12 " " "	" 1707.655	" 2196.748
ד)הלואות נגד שטרות בנכיון.		
זמ"פ תוך 6 חודש מיום המאזן		" 436.180
ה)הלואות מתקרן להלו. בלתי פרודוקטיביות.		
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 176.850	
" עבר	" 164.170	" 341.020
ו)הלואות לבנין ומטרות קונסטרוקטיביות אחרות. בתשלומים חדשיים משנתים ועד 5 שנים, בתוך זה חלק הלואות נגד משכנתא על הבתים ושעבודים חמריים אחרים.		
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 2526.552	
" לאחר 12 " " "	" 1584.350	
" עבר	" 463.394	" 4574.296
ס"ה "הלוארת לחברים"		" 11311.848

[illegible]

[illegible] [illegible] [illegible]

[illegible] [illegible] [illegible]

[illegible] [illegible] [illegible]

[illegible] [illegible]

[illegible] [illegible] [illegible]

[illegible] [illegible] [illegible]

[illegible]

792
375

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון רואה החשבון

1. שם האגודה המבוקרה — "מסעד"-קשת מלות ותסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ.

2. יום גמר שנת הכספים — 31 דצמבר 1944.

3. כמה זמן ארכה הבקרת ______ שעות ______ (וימים) — 6 ימים.
בכמה עלתה הבקרת השכר ששולם ______ — התשלום כלול בתוך מס החבר השנתי שהאגודה משלמת לברית הפקוח.

4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות ערך והתעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון? אם לא כן הדבר - תן פרטים. — נבדק חלק גדול של הקבלות והמסמכים השייכים להרשמות בספרי האגודה במשך שנת הבקרת, וכל המסמכים, שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות להלואות ונמצאו בסדר.

5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקידים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה? — כן.
אם לא כן הדבר - תן פרטים.

6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות? — כן
אם לא כן הדבר - תן פרטים.

7. האם ספר הפרטי-כלים של ה-הנהלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה? — כן

8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות. — חודשו 3 הלו. ע"ס -.78 לא״י, שהן למעשה חדוש הלואות קודמות.
ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן

בין 1 - 7 ימים	ניתנו 11 הלואות ע"ס -.167 לא״י
" 8 - 15 "	" 6 " " -.213 "
" 16 - 30 "	

[illegible]

[illegible]

3. [illegible]

[illegible]

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ

ליום המאזן 31/12/44 היו הפגורים הבאים:

א)זמ"פ של כל התשלומים עבר:

18	הלו.רגילות ע"ס	178.519	לא"י
2	" לזמ"ב	7.550	
7	" מהקרן להלו.בלתי פרודוקטיביות	164.170	
16	" לזמן ארוך	375.216	725.455 לא"י

ב)פגורים משעורי הלואות:

13	הלו.רגילות ע"ס	97.180	
11	" לזמ"א "	88.178	185.358 "
	בס"ה		910.813 "

שהם 8% מכל יתרת ההלואות ביום המאזן.

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות, במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאופן גביתן?

לא

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבו-יותיה? תן פרטים.

כן, במשך כל תקופת שנת החשבון וליום המאזן היתה רזרבה מזומנת מספיקה ומתאימה(במזומנים בבנקים עו"ש וכן בבי"ע ליקבידיים).

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

כן

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים?

כן

(כגון מחיקות וכו' ________)

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

ההערכה של המטלטלין כפי שהיא מופיעה במאזן היא נמוכה בהרבה משווי הריאלי שלהם ליום המאזן.

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות?

אם לא כן הדבר - תן פרטים.

בשנת המאזן המבוקרת לא הוקצבו שום סכומים לקרן חובות מסופקים, כן לא נמחקו שום חובות באותה שנה, יתרת הקרן הנ"ל שבפאסיב בסך 250.280 לא"י מספיקה - לדעתי - כלפי אותם החובות העלולים להיראות כמפוקפקים - שאינם ניתנים לגביה.

18. פרט, אם סבור אתה כי ב-התחשב את היקף העסקים של האגודה. אם מספר הפקי-דים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?

המספר מספיק, השכר-הוגן.

19. אם עסקי האגודה איתנים או לא?

כן

20. אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;

אין הפליה

21. האם מקציבים סכומים מתאי-מים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;

כן

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

22. האם הנך משוכנע בהחלט כי מאזן האגודה נותן תמונה נכונה ממצב עסקי האגודה;

כן

23. האם ההנהלה והפקידים פעילים בגבית חובות המגי- עים לאגודה, ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן כדי ליתן מושג את אופן הנהלת עסקי האגודה.

כן, הפיגורים ירדו בחובות החברים, חלק ניכר מההלואות מובטח נגד שעבודים נוספים מלבד הערבויות הרגילות.

תל-אביב, 28 בפברואר 1945 ~~194~~

א.לרצקי

מבקר - מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ-ישראל (חברת העובדים) בע״מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא״י בע״מ



"מסעד" - קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים

<u>בשכונת בורוכוב בע״מ</u>

מאזן שנתי ליום 31/12/45

תל-אביב, יום 24 בחודש פברואר 194 6

"מסעד" - קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכ' בורוכוב בע"מ

מאזן שנתי 31 דצמבר 1 9 4 5

פאסיב

פאסיב	לא"י.-	לא"י.-
1.הון עצמי		
א)דמי כניסה מ-692 חברים	173.-	
ב)הון מסים(לפי התקנות אינם מוחזרים לחברים)	1617.410	
ג)קרן להלו.בלתי פרודוקט.ותרומות אחרות	731.303	
ד)קרן שמורה כללית	557.230	
ה)קרן לחובות מסופקים	250.550	
ו)קרן לבנין בית האגודה (תרומה)	40.-	
ז)קרן פצויים לעובדים	136.-	3505.493
2.פקדונות,חסכונות וחש' עו"ש (לפי רשימה מס.א')		
א)קרן חסכון לעת זקנה ומקרי אסון	2389.116	
ב)קרן קפא"י-(לזמ"ק)	107.759	
ג)פקדונות וחסכונות לזמנים קבועים	3137.124	
ד)חש' עובר ושב	25507.686	31141.685
3.הלואות מבנה"פ. לשלם בינואר 1946		25.255
4.חשבונות שונים-לשלם (בחש' "זכאים")		
חברים	563.535	
לא חברים	156.132	719.667
5.רוחים- להבא רוחים מהלואות שנתקבלו ונזקפו ע"ח השנים הבאות		449.814
6.ריוח נקי 31 דצמבר 1945 (לפי רשימת הכנסות והוצאות)		
עדף ההכנסה על ההוצאה לשנת החשבון		4.464
		35846.378
חשבונות מקבילים: (ראה אקטיב)		
ערבויות שניתנו	50.-	
מוסרי שטרות לבטחון	1208.985	
מוסרי שטרות לגוביינא	4538.506	5797.491
ס"ה ה"פאסיב"		41643.869

אקטיב

אקטיב	לא"י.-	לא"י.-
7.במזומנים ובבנקים		
א)מזומנים בעין	848.741	
ב)שיקים-לגביה,משוכים על בנקים אחרים	90.150	
ג)בבנה"פ בע"מ,ח' עו"ש	15251.185	16190.076
8.פקדונות בבנקים		1055.-
9.מניות ובנ"ע (לפי רשימה מס.ב')		2964.625
10.הלואות לחברים (לפי רשימה מס.ג')		
א)הלו.רגילות(עד שנה)	4918.594	
ב)" לזמ"ב(עד 18 חודש)	484.910	
ג)" לזמ"א(עד 5 שנים)	5405.215	
ד)" מיוחדות(למוסדות)	3623.026	
ה)" נגד שטרות לבנין	172.500	
ו)" מהקרן להלו.בלתי פרודוקטיבית	287.163	14891.408
11.מטלטלין(קפת ברזל וארונות,רהיטים וכלי משרד שונים) בנכוי הפחתת הערך לכל שנות החשבון ושנת המאזן הנוכחית ע"ס 92.675 לא"י		36.-
12.חשבונות שונים-לקבל (בחש' חייבים) יתרות חובה וחייבים שונים (לא חברים)		123.899
13.תשלום פצויים לפי שהיה עובד והתפטר, (בקשר למחלה) לכסות את הסכום מתקציבי האגודה במשך השנים הקרובות (לאחר הכסוי לשנת החשבון המבוקרת סך -.61 לא"י)		510.-
14.הוצאות-להבא		
הדפסות שונות ומכשירי כתיבה שנשארו לשנה הבאה	70.370	
שונות(ביטוח המזומנים)	5.-	75.370
		35846.378
חשבונות מקבילים: (ראה פאסיב)		
בטחונות נגד ערבויות שניתנו	50.-	
תיק שטרות לבטחון	1208.985	
תיק שטרות לגוביינא	4538.506	5797.491
ס"ה ה"אקטיב"		41643.869

./.

[illegible]

[illegible] 31 [illegible] 1 9 4 5

פאסיבה

פאסיבה	-.לא"י	-.לא"י
1.[illegible]		
א)[illegible]	172.-	
ב)[illegible]	1617.410	
ג)[illegible]	731.303	
ד)[illegible]	587.230	
ה)[illegible]	280.580	
ו)[illegible]	40.-	
ז)[illegible]	136.-	3505.493
2.[illegible]		
א)[illegible]	2389.116	
ב)[illegible]	107.759	
ג)[illegible]	3157.124	
ד)[illegible]	25507.898	31141.685
3.[illegible] 1945		25.255
4.[illegible]		
[illegible]	563.535	
[illegible]	156.132	719.667
5.[illegible]		449.814
6.[illegible] 31 [illegible] 1945		
[illegible]		4.464
		35846.378
[illegible]:		
[illegible]	50.-	
[illegible]	1208.985	
[illegible]	4538.506	5797.491
סה"כ "פאסיבה"		41643.869

אקטיבה

אקטיבה	-.לא"י	-.לא"י
7.[illegible]		
א)[illegible]	848.741	
ב)[illegible]	90.150	
ג)[illegible]	15251.185	16190.076
8.[illegible]		1085.-
9.[illegible]		2964.625
10.[illegible]		
א)[illegible]	4918.594	
ב)[illegible] 18 [illegible]	484.910	
ג)[illegible] 5 [illegible]	5405.215	
ד)[illegible]	3623.026	
ה)[illegible]	172.500	
ו)[illegible]	287.163	14891.408
11.[illegible] 92.875 [illegible]		36.-
12.[illegible]		125.899
13.[illegible] (… -.13 …)		510.-
14.[illegible]		
[illegible]	70.370	
[illegible]	5.-	75.370
		35846.378
[illegible]:		
[illegible]	50.-	
[illegible]	1208.985	
[illegible]	4538.506	5797.491
סה"כ "אקטיבה"		41643.869

./.

692 חברים אחראים עבור עסקי האגודה ליום המאזן בסך -.30179 לא״י בהתאם לסעיף 3 חלק ג׳ מתקנות האגודה.

הריני מאשר בזה, כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות והתעודות המתאימות ונוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות האגודות השתופיות 1933 והתקנות שהוצאו עפ״י הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה עפ״י תקנות האגודה ועפ״י החלטותיה של האסיפה הכללית, ההנהלה והמועצה או עפ״י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את המזומנים בקפה, את החשבונות בבנקים, את המנפות וני״ע, השטרות והמשכנתאות העומדים לפרעון לזכות האגודה, את יתר הרכוש של האגודה, ואת השעבודים המוטלים עליהם,

הנני מאשר בזה, כי המאזן דלעיל יחד עם רשימת "הכנסות והוצאות" ושאר הרשימות המפורטות המצורפות אליו והמהווים ביחד חלק בלתי נפרד מהמאזן הנ״ל – נותנים תאור נכון ממצב האגודה ביום 31 דצמבר 1945.

א. לוצקי
מבקר – מדריך

מטעם מרכז קפות המלוה, ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא״י בע״מ המאושר ע״י רושם האגודות השתופיות

תל-אביב, 24 פברואר 1946

....

"מסעד" – קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים משכונת ברוכוב בע״מ

הכנסות והוצאות מ- 1 ינואר 1945 עד 31 דצמבר 1945

הכנסות:

רוחים וקומסיון מכל סוגי הלואות וחובות	1137.302
רוחים מחשבונות בבנקים	135.893
רוחים מהשקעות במניות וני״ע	81.938
קומסיון מפעולות שונות (גוביגא, העברות, פירוט שיקים וכו׳)	63.444
קומסיון מפעולות ביטוח והקרן לחסכון לעת זקנה ומקרי אסון	14.725
דמי כניסה מחברים יוצאים (העברה) מהאגודה ומהקרן לחסכון לעת זקנה	3.750
ס״ה "הכנסות"	1437.052

הוצאות:

רבית וקומסיון ששולמו לבנקים	19.295		
רבית ששולמה ומגיעה למפקידים מכל הסוגים	246.010	265.305	
משכרת לעובדים (כולל תוספת יוקר והפרשים)	646.340		
עזרה להנהלת החשבונות (עבודה זמנית)	21.024		
מס מקביל לקו״ח	18.615		
הפרשה לקרן פצויים לעובדים	40.-		
שכר דירה	54.-		
מאור	1.895		
שרות שליחויות ונקיון	58.757		
מכשירי כתיבה ודברי דפוס	63.020		
דאר וטלפון	22.393		
מודעות וברכות גם עתונות	10.450		
נסיעות	6.266		
הקצבות ותרומות	72.233		
מסי המועצה המקומית	11.415		
השתתפות בתקציב ברית הפקוח	50.-		
אסיפה הכללית (הדפסת מאזן וכו׳)	10.174		
בטוח המזומנים בקפה	3.485		
כסוי חלק של אסכום הפצויים לעובד שעזב את העבודה (ב-1944)	61.-		
הפחתת ערך האינונטר	8.-		
שונות	8.216	1167.283	
ס״ה "הוצאות"			1432.588
עדף ההכנסות על ההוצאות לשנת החשבון, ריוח נקי 31/12/45			4.464

==========

״מסעד״- קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת בורוכוב בע״מ

פירוטים - לפאסיב

רשימה מס. א׳ לסעיף 2 ״פקדונות,חסכונות וחש׳ עובר ושב״

א) קרן חסכון לעת זקנה ומקרי אסון - לזמ״א			
בהתאם לתקנות הקרן (חברים) כולל את רוחי בטוח של הקרן	1983.919		
חברים מוצאים מהקרן, בגלל אי-תשלומים במשך שנים, יתרת הקרן בלבד (בלי הרבית שבוטלה) לזכותם ולרשותם-עד ההעברה	405.197		2389.116 לא״י
ב) קרן קפת פועלי א״י (קפא״י)			
זמ״פ תוך שנה מיום המאזן			״ 107.759
ג) פקדונות וחסכונות לזמנים קבועים			
זמ״פ תוך 6 חדשים מיום המאזן, חברים,	415.430		
״ ״ 6 ״ ״ לא-חברים	409.435	824.865 לא״י	
״ ״ יותר מ-6 חדשים ועד שנה מיום המאזן, חברים	1198.410		
זמ״פ תוך יותר מ-6 חדשים ועד שנה מיום המאזן, לא-חברים	733.865	״ 1932.275	
זמ״פ תוך יותר משנה מיום המאזן, לא-חברים	~~379.984~~	״ 379.984	״ 3137.124
ד) חשבונות ״עובר ושב״			
זמ״פ לפי דרישה, חברים, פרטים	17619.975		
״ ״ ״ ״ , מוסדות	24.786	״ 17644.761	
זמ״פ ״ ״ לא-חברים, פרטים	5596.922		
״ ״ ״ ״ מוסדות	2266.003	״ 7862.925	״ 25507.686
בס״ה			״ 31141.685

פירוטים - לאקטיב

רשימה מס. ב׳ לסעיף 9 ״מניות וני׳ע״.

א) 344 מניות של בנה״פ בע״מ, לפי מחיר הרכישה	344.- לא״י	
אג׳ח ״ביצור״ בע׳מ, נושאות רוחים 4% במחיר הרכישה (סך 250 לא״י לפי 98.25)	״ 245.624	589.625 לא״י
ב) שטרי הגנה ממשלת א״י (3%)	״ 1000.-	
תעודות חסכון א״י (3%)	״ 375.-	״ 1375.-
ג) ניירות ערך בריטיים (נשיונל וור-בונדס) נושאות רוחים 2½%, בערך הנומינלי למטה ממחיר הרכישה		״ 1000.-
בס״ה		״ 2964.625

./.

[illegible]

[illegible] - [illegible]

[illegible]

א) [illegible]			
[illegible]	1983.919		
[illegible]	405.197		2389.116
ב) [illegible]			107.759
ג) [illegible]	415.430		
[illegible]	409.435	824.865	
[illegible]	1198.410		
[illegible]	733.865	1932.275	
[illegible]	379.984	379.984	3137.124
ד) [illegible]			
[illegible]	17619.975		
[illegible]	24.786	17644.761	
[illegible]	5596.922		
[illegible]	2266.003	7862.925	25507.686
		סה"כ	31141.685

[illegible] - [illegible]

[illegible]

א) [illegible]	344.-	
[illegible]	245.625	589.625
ב) [illegible]	1000.-	
[illegible]	375.-	1375.-
ג) [illegible]		1000.-
	סה"כ	2964.625

רשימה מס. ג׳ לסעיף 10 "הלואות לחברים"

א) הלוארת רגילרת (בתשלומים חדשיים-עד שנה, גם נגד שעבודים ומשכנתאות)

זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן,	לא״י 4513.100	
זמ"פ עבר	" 405.494	לא״י 4918.594

ב) הלוארת לזמן בינרני (עד 18 חודש)

זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 324.-	
" לאחר 12 " " "	" 153.360	
" עבר	" 7.550	" 484.910

ג) הלוארת לזמ"א. (לבנין ומטרות אחרות)

בתשלומים חדשיים עד 5 שנים, בתוך זה חלק הלואות נגד משכנתא על הבתים ושעבודים חמריים אחרים.

זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 2424.644	
" לאחר 12 " " "	" 2683.200	
" עבר	" 297.371	" 5405.215

ד) הלוארת מירחדרת (למוסדות)

זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 623.026	
" לאחר 12 " " "	" 3000.-	" 3623.026

ה) הלוארת נגד שטרות בנכירן

זמ"פ תוך 6 חדשים מיום המאזן		" 172.500

ו) הלוארת מהקרן להלוארת בלתי פרודקטיבירת

זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 147.125	
" עבר	" 140.038	" 287.163
	בס"ה	" 14891.408

=============

[illegible]

[illegible]

א) [illegible]

[illegible]	4313.100	
[illegible]	405.494	4918.594

ב) [illegible]

[illegible]	324.-	
[illegible]	153.360	
[illegible]	7.550	484.910

ג) [illegible]

[illegible]	2424.644	
[illegible]	2683.200	
[illegible]	297.371	5405.215

ד) [illegible]

[illegible]	623.026	
[illegible]	3000.-	3623.026

ה) [illegible]

[illegible]		172.500

ו) [illegible]

[illegible]	147.125	
[illegible]	140.038	287.163
[illegible]		14891.408

ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון רואה החשבון

1. שם האגודה המבוקרת — "מסעד" - קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים בשכונת ברוכוב בע"מ

2. יום גמר שנת הכספים — 31 דצמבר 1945

3. כמה זמן ארכה הבקרת ______ שעות ______ (וימים) — 6 ימים.

בכמה עלתה הבקרת השכר ששולם ______________________ — התשלום כלול בתוך מס החבר השנתי שהאגודה משלמת לברית הפקוח.



4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות "בעד" הלואות והאם נמצא הכל נכון? אם לא כן הדבר - תן פרטים. — נבדק חלק אגדול של הקבלות והתעודות השייכות לרשימות שבספרי האגודה במשך שנת הבקרת, וכל המסמכים שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות להלואות, ונמצאו בסדר.

5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקידים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה?

אם לא כן הדבר - תן פרטים. — כן

6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות?

אם לא כן הדבר - תן פרטים. — כן

7. האם ספר הפרטי-כלים של ה-הנהלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה? — כן

8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות. — חודשו 3 הלואות ע"ס -.67 לא"י שהן למעשה חדוש הלואות קודמות.

ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופות דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן

בין 1 - 7 ימים	ניתנו 9 הלואות ע"ס -.186 לא"י
" 8 - 15	" 8 " " -.237 "
" 16 - 30	

[illegible]

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ

ליום המאזן 31/12/45 היו הפגורים הבאים:

א. <u>זמ"פ של כל התשלומים - עבר:</u>

23	הלו. רגילות ע׳ס	291.794 לא"י	
2 "	לזמ"ב "	7.550 "	
11 "	מתקרן להלו. בלתי פרודוקט.	140.038 "	
13 "	לזמ"א	204.441 "	643.823

ב. <u>פגורים בשעורי ההלואות:</u>

4	הלו.רגילות ע"ס	113.700 "	
8 "	לזמ"א "	92.930 "	206.630
	בס"ה		850.453

שהם 5,7% מכל יתרת ההלואות בתאריך המאזן.

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות, במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאופן גביתן?

לא

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבו-יותיה? תן פרטים.

כן, במשך כל תקופת המאזן היתה לאגודת רזרבה מזומנת מספיקה ומתאימה בתחלט (במזומנים, בבנקים בעו׳ש וכן בני"ע ליקבידיים).

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

כן

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים?

(כגון מחיקות וכו׳ ________)

כן

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

ההערכה של המטלטלין כפי שהיא מופיעה במאזן היא נמוכה בהרבה מהשווי הריאלי שלהם ליום המאזן.

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות?

אם לא כן הדבר - תן פרטים.

בשנת המאזן הפרישו 5% מיתרת הריוח הנקי 31/12/44 לקרן חובות מסופקים, לא נמחקו אף שום חובות באותה שנה, יתרת הקרן לחובות מסופקים שבפאסיב המאזן מספיקה לדעתי לעומת החובות העלולים להיראות כאבודים - שאינם ניתנים לגביה.

18. פרט, אם סבור אתה כי ב-התחשב את היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקי-דים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?

המספר מספיק, השכר הוגן.

19. אם עסקי האגודה איתנים או לא?

כן

20. אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים;

אין הפליה

21. האם מקציבים סכומים מתאי-מים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה;

כן, (הסעיף 13 באקטיב המאזן טעון הפחתה למעשה, ובמידה התקציבית האפשרית יופחת בשנים הקרובות).

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

22. האם הנך משוכנע בהחלט כי מאזן האגודה נותן תמונה נכונה ממצב עסקי האגודה; **כן**

23. האם ההנהלה והפקידים פעילים בגבית חובות המגי-עים לאגודה, ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן כדי ליתן מושג את אופן הנהלת עסקי האגודה. **כן**

תל-אביב, **24 פברואר** 1946

א. לוצקי
מבקר - מדריך
מטעם ברית פקוח של הקואופרציה
האשראית העובדת בא"י בע"מ
המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

מרכז קפות המלוה, ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ

דין וחשבון רואה החשבון

1. שם האגודה המבוקרת

"מסעד"–קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדי"ם בשכונת ברוכוב בע"מ

2. יום גמר שנת הכספים

31 דצמבר 1946

3. כמה זמן ארכה הבקורת ....
...... שעות ....(וימים)

5 ימים.

בכמה עלתה הבקרת הסכר ששולם

התשלום כלול בתוך מס החבר השנתי שהאגודה משלמת לברית הפקוח.

4. האם הוגשו לך ונבדקו על ידך כל הקבלות השייכות לרשימות בספרי האגודה וכל השטרות ושטרי החוב, משכנתאות, ניירות ערך ותעודות אחרות שנתקבלו בתור בטוחות בעד הלואות והאם נמצא הכל נכון? אם לא כן הדבר – תן פרטים.

נבדק חלק הגון של הקבלות והתעודות השייכות לרשימות שבספרי האגודה במשך שנת הבקרת, וכל המסמכים שטרות ותעודות שנתקבלו בתור בטחונות ונמצאו בסדר.

5. האם שולמו כל התשלומים בהתאם לתקנות האגודה והאם נתאשרו ע"י ההנהלה או הפקיד או הפקידים שתפקידם בכך לפי התקנות של האגודה? אם לא כן הדבר – תן פרטים.

כן



6. האם נרשמו בספרים בסדר כל הכספים שנכנסו לאגודה והאם ניתנו הקבלות המתאימות? אם לא כן הדבר – תן פרטים.

כן

7. האם ספר הפרטי–כלים של ההנהלה ושל האספות הכלליות שלם? והאם רשומים בספר הזה בסדר ההסכמות של ההנהלה ושל האספה הכללית, בכל מקרה שבו דרושה עפ"י תקנות האגודה הסכמת ההנהלה והאספה הכללית לתשלום כזה?

כן

8. ציין את מדת ההלואות החדשות שניתנו במשך שנת הכספים שהן למעשה חדוש הלואות קודמות. ציין את מספר ההלואות שניתנו במשך התקופה דלקמן אחרי תשלום ההלואות ואת סכומיהן

בין 1 – 7 ימים
" 8 – 15
" 16 – 30

חודשו 3 הלואות ע"ס –.91 לא"י שהן למעשה חדוש הלואות קודמות

ניתנו 7 הלואות ע"ס –.182 לא"י
" 6 " " 213.– "

9. איזה חלק מן המספר הכללי ואיזה אחוז מן הסכום הכללי של ההלואות עבר זמ"פ

ליום המאזן 31/12/46 היו המפגרים הבאים:

א) זמ"פ של כל התשלומים עבר

9 הלו.רגילות ע"ס	94.768	
1 " לזמ"ב "	4.795	
7 " לזמ"א ".	177.681	
12 "מהקרן להלו. בלתי פרודוקט.	158.713	435.957 לא"י

ב) מפגרים בשעורי הלואות

5 הלו.רגילות	159.–	
2 " לזמ"ב	24.–	
6 " לזמ"א	178.855	"361.855
בס"ה		" 797.812

שהם 3,6% מכל יתרת ההלואות לתאריך המאזן.

[illegible]

10. הסבור אתה כי חברי ההנהלה או חברים של ועדות אחרות מקבלים תנאים יותר נוחים מן החברים האחרים בסכומי ההלואות הניתנות, במדת הערבות הנדרשת, או בחדוש ההלואות ובמדת רחמים ביחס לאופן גביתן?

לא

11. החושב אתה שהאגודה מחזיקה אחוז מתאים מרכושה בצורה שוטפת כדי לעמוד בהתחיבויותיה? תן פרטים.

כן, במשך כל תקופת המאזן היתה וישנה לאגודה רזרבה מזומנת מספיקה ומתאימה. (במזומנים, בבנקים, בעו"ש וכן בני"ע ליקבידיים).

12. האם הרשימות שבפנקס החברים שלמות?

כן

13. האם מתנהלים ספרי החשבונות כיאות והאם מקיימים את הדינים הנהוגים ביחס להנהלת פנקסים? (כגון מחיקות וכו'..........)

כן

14. האם מתנהלים עניני האגודה באופן מסחרי ובזהירות?

כן

15. העוסקת האגודה בענינים שאינם נכללים בתקנותיה הרשומות?

לא

16. האם נוכחת כי ההערכות של המטלטלין ושל המקרקעין כפי שהן מופיעות במאזן מתאימות לערכם בשעת הקניה או לשויים ביום המאזן, אם ערכם ירד.

כן

17. החקרת בדבר החובות המגיעים לאגודה ונוכחת כי הקציבו סכום מספיק בשביל חובות גרועים ומסופקים? האם נמחקו חובות שאינם ניתנים להגבות? אם לא כן הדבר - תן פרטים?

בשנת המאזן נמחקו חובות גרועים בחש' הלואות ע"ס של 33.501 לא"י, וכן העבירו מיתרת הריוח הנקי 31/12/45 סך של 0.223 לא"י לקרן לחובות מסופקים שבפאסיב במאזן, סכום הקרן הנ"ל מספיק כיום לאותם החובות הנראים להיות מפוקפקים מבחינת גביתן.

18. פרט, אם סבור אתה כי בהתחשב אם היקף העסקים של האגודה, אם מספר הפקידים המקבלים שכר מן האגודה הוא מספיק, או בלתי מספיק, או אם הוא למעלה מן הדרוש, והאם השכר המשתלם לפקידים אלה הוגן או לא?

המספר מספיק, השכר הוגן

19. אם עסקי האגודה איתנים או לא; — כן.

20. אם אין הפליה לטובה או לרעה בין החברים; — אין הפליה

21. האם מקציבים סכומים מתאימים בשביל הפחתת ערך הרכוש של האגודה? — כן, (הסעיף 12 באקטיב במאזן שעון הפחתה למעשה, ובמידה האפשרית מבחינה תקציבית הוא הולך ופוחת בכל שנה ושנה).

22. האם הנך משוכנע בהחלט כי מאזן האגודה נותן תמונה נכונה ממצב עסקי האגודה? — כן

23. האם ההנהלה והפקידים פעילים בגבית חובות המגיעים לאגודה, ובכלל כל מיני ידיעות שיש בהן כדי ליתן מושג על אופן הנהלת עסקי האגודה. — כן

תל-אביב, 26 במרס 1947

א. לרצקי
מבקר – מדריך
מטעם מרכז קפות המלוה, בריה פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ, המאושר ע"י רושם האגודות השתופיות.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

חברת העובדים השתופית הכללית בארץ-ישראל (חברת העובדים) בע״מ

ברית פקוח

של הקואופרציה האשראית העובדת בא״י בע״מ

"מסעד"- קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים

בשכונת ברוכוב בע"מ

מאזן שנתי ליום 31/12/46

תל-אביב, יום 26 בחודש מרס 1947

"מסעד" - קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים

בשכונת בורוכוב בע"מ

מאזן שנתי 31 דצמבר 1946

פאסיב

1. הון עצמי		
א) דמי כניסה מ-776 חבר	194.-	
ב) הון מסים (תשלומי חברים שאינם מוחזרים)	1817.398	
ג) קרן להלו. בלתי פרודוקט. ותרומות אחרות	797.945	
ד) קרן שמורה כללית	560.562	
ה) קרן לחובות מסופקים	250.773	
ו) קרן בנין בית האגודה (תרומה)	40.-	
ז) קרן פצויים לעובדים	204.-	3864.678
2. פקדונות, חסכונות וחש' עו"ש (לפי רשימה מס. א')		
א) קרן חסכון לעתא זקנה ומקרי אסון	2452.513	
ב) פקדונות וחסכונות לזמנים קבועים	4071.684	
ג) חש' עו"ש	30413.340	36937.537
3. הלואות מאחרים בנק אנגלו-פלשתינה בע"מ הלואה ל-5 שנים, בתשל. 1/4 שנתיים		3000.-
4. חשבונות שונים-לשלם בחש' זכאים		
חברים	100.450	
לא-חברים	236.910	337.360
5. רווחים להבא (מהלואות) שנתקבלו ונזקפו ע"ח השנים הבאות		1123.110
6. יתרת נקי 31 דצמבר 1946 (לפי רשימת הכנסות והוצאות) עודף ההכנסה על ההוצאה לשנת החשבון		4.448
		45267.133
חשבונות מקבילים: (ראה אקטיב)		
מוסרי שטרות לבטחון	1693.830	
" " לגוביינא	5279.523	6973.353
ס"ה הפאסיב		52240.486

אקטיב

7. במזומנים ובבנקים		
א) מזומנים ושיקים בקפה	1094.217	
ב) בבנה"פ בע"מ, חש' עו"ש	17274.774	
ג) פקדונות בבנקים	500.-	18868.991
8. מניות ובנ"ע (לפי רשימה מס. ב')		3448.375
9. הלואות לחברים (לפי רשימה מס. ג')		
א) הלו. רגילות (עד שנה)	8554.388	
ב) הלו. לזמ"ב (עד 18 חודש)	1715.965	
ג) הלו. לזמ"א (עד 4 שנים)	4634.070	
ד) הלו. לשיכון (עד 5 שנים)	3653.640	
ה) הלו. מיוחדות (למוסדות)	3243.176	
ו) הלו. נגד שטרות בנכיון	228.500	
ז) הלו. מהקרן להלו. בלתי פרודוקט.	332.063	22361.802
10. מטלטלין, (קפת ברזל וארונות, רהיטים, וכלי משרד שונים) בנכוי הפחתת הערך לכל שנות החשבון ושנת המאזן הנוכחית ע"ס 100 לא"י		28.675
11. חשבונות שונים-לקבל (בחש' חייבים) יתרות חובה וחייבים שונים-לא חברים		102.730
12. תשלום פצויים לפי שהיה עובד והתפטר (בקשר למחלה) לכסות את הסכום מתקציבי האגודה במשך השנים הקרובות (בשנת החש' כסו את החוב הנ"ל בסך 110.- לא"י)		400.-
13. הוצאות להבא		
הדפסות ומכשירי כתיבה שונים שנשארו לשנת הבאה	50.310	
שונות (ביטוח הכסף בקפה)	6.250	56.560
		45267.133
חשבונות מקבילים (ראה פאסיב)		
תיק שטרות לבטחון	1693.830	
" " לגוביינא	5279.523	6973.353
ס"ה האקטיב		52240.486

./.

776 חברים אחראים עבור עסקי האגודה ליום המאזן בסך -.34925 לא"י בהתאם לסעיף 3 חלק ג' מתקנות האגודה.

הריני מאשר בזה, כי השויתי את הרשימות שבספרי האגודה עם הקבלות והתעודות המתאימות ובוכחתי כי עסקי האגודה אינם סותרים את הוראות האגודות השתופיות 1933 והתקנות שהוצאו עפ"י הפקודה הזאת, וכי הורשו כהלכה עפ"י תקנות האגודה ועפ"י החלטותיה של האסיפה הכללית, ההנהלה והמועצה או עפ"י החלטות הפקידים המוסמכים של האגודה.

בדקתי את המזומנים בקפה, את החשבונות בבנקים, את המניות וני"ע, השטרות והמשכנתאות העומדים לפרעון לזכות האגודה, את יתר הרכוש של האגודה, ואת השעבודים המוטלים עליהם.

הנני מאשר בזה, כי המאזן דלעיל יחד עם א רשימת "הכנסות והוצאות" ושאר הרשימות המפורטות המצורפות אליו והמהוונים כולם יחד חלק בלתי נפרד מהמאזן הנ"ל - נותנים תאור נכון ממצב האגודה ביום 31 דצמבר 1946.

א. לנצקי
מבקר - מדריך
מטעם מרכז קפות המלוה, ברית פקוח של הקואופרציה האשראית העובדת בא"י בע"מ
מאושר ע"י א רושם האגודות השתופיות.

תל-אביב, 26 במרס 1947

"מסעד"-קפת מלוה וחסכון שתופית של העובדים
בשכונת ברוכוב בע"מ

הכנסות והוצאות מ-1 ינואר 1946 עד 31 דצמבר 1946

ה כ נ ס ו ת

רוחים וקומסיון מכל סוגי הלואות והובות			1368.840 לא"י
רוחים מחשבונות בבנקים			" 139.009
" מהשקעות במניות וני"ע			" 102.700
קומסיון מפעולות ביטוח מהקרן לעת זקנה ומקרי אסון			" 13.443
קומסיון מפעולות שונות (גובינא, העברות, פירוש שיקים, וכו')			" 73.636
דמי כניסה מחברים יוצאים (העברה) מהאגודה ומהקרן לחסכון לעת זקנה			" 5.250
ס"ה הכנסות			" 1702.878

ה ו צ א ו ת

רבית וקומסיון ששולם לבנקים	14.665 לא"י		
רבית ששולמה ומגיעה למפקידים מכל הסוגים	" 258.278	272.943 לא"י	
משכורת לעובדים	" 736.355		
מס מקביל לקו"ח	" 19.170		
הפרשה לקרן פצויים לעובדים	" 68.-		
שכר דירה	" 54.-		
מאור	" 1.711		
שרות שליחויות ונקיון	" 57.043		
מכשירי כתיבה ודברי דפוס	" 86.718		
דאר וטלפון	" 24.178		
מודעות, ברכות ועתונות	" 14.200		
נסיעות	" 3.633		
מסי המועצה המקומית	" 18.246		
הקצבות ותרומות	" 130.617		
בטוח המזומנים בקפה	" 6.290		
השתתפות בתקציב ברית הפקוח	" 50.-		
כסוי של חלק סכום הפצויים לעובד עוזב (1944)	" 110.-		
ביטול חובות גרועים	" 33.501		
הפחתת ערך האינונטר	" 7.325		
שונות	" 4.500	" 1425.487	
ס"ה הוצאות			" 1698.430
ריוח נקי 31 דצמבר 1946 (עדף ההכנסה על ההוצאה)			" 4.448

./.

"מסעד"-קפת מלוה וחסכון שתפית של העובדים בשכונת בורוכוב בע"מ

פירוטים - לפאסיב

רשימה מס. א' לסעיף 2 "פקדונות, חסכונות וחש' עובר ושב

א) קרן חסכון לעת זקנה ולמקרי אסון (לזמ"א)			
בהתאם לתקנות הקרן (חברים)			
כולל את רוחי ניטו של הקרן		2024.972 לא"י	
חברים מוצאים מהקרן, בגלל אי-תשלומים			
במשך שנים, יתרת הקרן בלבד לזכותם			
ולרשותם - עד ההעברה		" 427.541	2452.513 לא"י
ב) פקדונות וחסכונות לזמנים קבועים			
זמ"פ תוך 6 חדשים מיום המאזן, לא חבר,		" 106.4206	
" תוך יותר מ-6 חודש ועד שנה			
מיום המאזן, חברים,	1321.525 לא"י		
" " " " " " לא-חברים	" 2145.745	" 3467.270	
זמ"פ תוך יותר משנה ועד 4 שנים			
מיום המאזן, חברים	" 100.730		
" " " " " לא- חברים	" 397.264	" 497.994	" 4071.684
ג) חש' עובר ושב			
זמ"פ לפי דרישה, פרטים, חברים	"18414.951		
" " " " לא-חברים	" 8454.887	"26869.838	
" " " פוסדות, חבר	" 43.504		
" " " "לא-חברים	" 3499.998	" 3543.502	"30413.340
		בס"ה	"36937.537

פירוטים - לאקטיב.

רשימה מס. ב' לסעיף 8 "מניות וני"ע"

א) ניירות ערך בריטיים (בשיונל וור-בונדס)			
נושאים רוחים 2½%, בערך הנומינלי, למטה ממחיר הרכישה -.1000 לא"י			
שטרי הגנה ממשלת א"י (3%)	-.1000 לא"י		
תעודות חסכון א"י (3% מצטברת)	" -.375	" -.1375	-.2375 לא"י
ב) שט"ח של הבנק האיפותיקאי ל-20 שנה			
סריה א' (4%)			
ע"ס -.500 לא"י, במחיר הרכישה		" 483.750	
(לעומת השט"ח הנ"ל יש הבטחה מאפ"ב -			
לפי חוזה -לקרדיט רזרבי בגבול של			
90% מהערך הנומינלי שלהם)			
344 מניות של בנה"פ בע"מ, לפי מחיר הרכישה		" -.344	
אג'ח "ביצור" בע"ב, נושאות רוחים 4%			
ע"ס 250 לא"י, במחיר הרכישה		" 245.625	" 1073.375
		בס"ה	" 3448.375

./.

רשימה מס. ג' לסעיף 9 "הלוואות לחברים"

א) **הלוואות רגילות** (בתשלומים חדשיים-עד שנה ובשעבודים שונים)		
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	8300.620 לא"י	
" עבר	" 253.768	8554.388 לא"י
ב) **הלוואות לזמן בינוני** (עד 18 חודש)		
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 1427.670	
" לאחר 12 " " "	" 259.500	
" עבר	" 28.795	" 1715.965
ג) **הלוואות לזמן ארוך** (לבנין ומטרות אחרות עד 4 שנים בגד משכנתאות ושעבודים אחרים)		
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 2513.884	
" לאחר 12 " "	" 1763.650	
" עבר	" 356.536	" 4634.070
ד) **הלוואות לשיכון - ל-5 שנים** (בגד משכנתאות שלישיות על הדירות)		
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 800.400	
" לאחר 12 " " "	" 2853.240	" 3653.640
ה) **הלוואות מיוחדות** (למוסדות)		
זמ"פ תוך 12 חודש מיום המאזן	" 440.-	
" לאחר 12 " " "	" 2803.176	" 3243.176
ו) **הלוואות בגד שטרות בנכיון**		
זמ"פ תוך 6 חדשים מיום המאזן		" 228.500
ז) **הלוואות מהקרן להלוואות בלתי פרודוקטיביות**		
זמ"פ תוך יותר מ-12 חודש מיום המאזן	" 173.350	
" עבר	" 158.713	" 332.063
	בס"ה	" 22361.802